

STRIVING FOR MORE

MAKE IT BETTER



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2557



รายงาน
ประจำปี
2557

สารบัญ

3

สารจากประธาน
คณะกรรมการ

6

สรุปอัตราส่วน
ทางการเงิน

7

โครงสร้าง
ผู้ถือหุ้น

8

โครงสร้าง
องค์กร

9

ประวัติ
คณะกรรมการ

25

ประวัติ
ผู้บริหาร

42

ประวัติหัวหน้า
งานตรวจสอบ
ภายใน

44

ประวัติ
เลขานุการบริษัท
และหัวหน้าส่วน
การกำกับดูแล

46

นโยบายและ
ภาพรวมการ
ประกอบธุรกิจ

62

ลักษณะการ
ประกอบธุรกิจ

68

ปัจจัย
ความเสี่ยง

79

นโยบาย
การจ่าย
เงินปันผล

80

โครงสร้าง
การจัดการ

104

การกำกับ
ดูแลกิจการ

143

ความรับผิดชอบต่อ
สังคม

175

การควบคุม
ภายในและ
การบริหารจัดการ
ความเสี่ยง

186

รายการ
ระหว่างกัน

207

คำอธิบายและ
การวิเคราะห์
ฐานะการเงิน
และผลการ
ดำเนินงาน

235

งบการเงิน
และหมายเหตุ
ประกอบงบ

247

หมายเหตุ
ประกอบ
งบการเงิน

309

ข้อมูลทั่วไปและ
ข้อมูลสำคัญอื่น



กิตติยา
โตนะเกษม

สารจากประธาน คณะกรรมการ

ปี 2557 ถือเป็นปีแห่งความภาคภูมิใจอย่างยิ่งอีกครั้งหนึ่ง
ของ บริษัท ที่มีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างโดดเด่น
แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองและต้อง
ดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน
แต่ KTC สามารถทำกำไรสุทธิเติบโตถึง 69% หรือ
มีจำนวน 1,755 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทน
ต่อผู้ถือหุ้น (ROE) สูงถึง 26.0%

สารจากประธาน คณะกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2557 ถือเป็นปีแห่งความภาคภูมิใจอย่างยิ่งอีกครั้งหนึ่งของบริษัท ที่มีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างโดดเด่น แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองและต้องดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน แต่ KTC สามารถทำกำไรสุทธิเติบโตถึง 69% หรือมีจำนวน 1,755 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) สูงถึง 26.0%

ผลกำไรที่สร้างสถิติครั้งใหม่นี้ เกิดจากความร่วมมือของทุกหน่วยงานช่วยกันพัฒนาอย่างต่อเนื่องในทุกๆ มิติ พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตในปี 2557 ขยายตัวที่ 6.6% สูงกว่าปี 2556 ซึ่งเติบโต 3.8% ความสำเร็จนี้ เป็นผลจากการหาสมาชิกใหม่ในเชิงรุกมากขึ้น สร้างสรรค์กิจกรรมทางการตลาดที่หลากหลาย ตลอดจนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่อง สำหรับพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลมีการขยายตัว 10.1% สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม บริษัทมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2557 เท่ากับ 14.3% สูงกว่าปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 13.4% เนื่องจากบริษัทปรับสัดส่วนของพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลให้เพิ่มขึ้นซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากธุรกิจสินเชื่อบุคคลสูงกว่าธุรกิจบัตรเครดิต นอกจากบริษัทจะมีรายได้ที่ปรับตัวสูงขึ้นแล้ว บริษัทยังสามารถปรับลดค่าใช้จ่ายหลักๆลงได้อีกด้วย ดังจะเห็นได้จากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้ลดลงจาก 39% ในปีก่อน เป็น 35% ในปี 2557 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (Operating Cost to

Income Ratio) ลดลงจาก 28.0% เป็น 27.3% ยิ่งไปกว่านั้น ต้นทุนการเงินของบริษัทยังลดลงเป็น 4.4% จากเดิมอยู่ที่ 4.8% ด้วย

เรื่องที่น่ายินดีสำหรับบริษัทไม่ได้มีเพียงผลกำไรที่เติบโตอย่างน่าประทับใจเท่านั้น บริษัทยังมีบุคลากรที่แข็งแกร่งและมีความพร้อมสำหรับการเติบโตได้อย่างยั่งยืน ด้วยการตั้งสำรองที่อยู่ในระดับสูงและเพียงพอสำหรับรองรับกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ด้วยระดับหนี้สินต่อทุนที่ต่ำลง ความมั่นคงของฐานเงินกองทุนทำให้บริษัทมีโอกาสในการขยายพอร์ตสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่อง

ด้วยความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัท ทำให้มั่นใจได้ว่า เราพร้อมสำหรับการสร้างสรรค์ผลดำเนินงานที่ดีขึ้นทั้งในแง่ผลกำไรและในแง่ของพอร์ตที่พร้อมเติบโตได้ทันที เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นถึงความพร้อมดังกล่าว บริษัทจึงลงทุนในระบบงานเพิ่มขึ้นอย่างมาก และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีการทำงานในเชิงรุกและมีความรู้ลึกในการเป็นเจ้าของบริษัทร่วมกัน

การปรับโครงสร้างองค์กรให้เกิดการทำงานร่วมกัน ทำให้ผลการดำเนินงานเติบโตได้ต่อเนื่องนั้น มีปัจจัยหลัก 4 ด้าน ได้แก่ การสร้างแบรนด์และนวัตกรรมทางการตลาด ความเป็นเลิศในการบริการลูกค้า การบริหารงานอย่างมี

สารจากประธาน คณะกรรมการ

ประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงขององค์กร สำหรับด้านการตลาด บริษัท ยังคงทำการตลาดอย่างต่อเนื่อง ด้วยการวางแผนสำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และเพิ่มบริการช่องทางด้านออนไลน์มากขึ้น สำหรับด้านการพัฒนาระบบ เราจะก้าวเป็นผู้นำในการสร้างสรรค์โปรโมชั่น และสร้างความผูกพันในแบรนด์ของบริษัท มีการวางตำแหน่งแบรนด์ใหม่ (Reposition) เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาการเติบโตอย่างยั่งยืนได้ สำหรับการให้บริการลูกค้า บริษัทได้ใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์กลุ่มลูกค้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าผู้ใช้บัตร อีกทั้งสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ด้านการบริหารงาน บริษัทมุ่งเน้นตัดทอนค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพื่อให้ได้ต้นทุนดำเนินงานที่ต่ำสุด ภายใต้การทำงานที่มีประสิทธิภาพสูงสุด สุดท้าย ความเป็นเลิศของบริษัทในด้านการบริหาร ความเสี่ยงโดยสามารถลดระดับของ NPL ลงให้มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ขณะที่ NPL ของอุตสาหกรรมในปี 2557 ปรับตัวสูงขึ้น แต่ NPL ของบริษัท กลับลดลงและคุณภาพสินเชื่อของบริษัทปรับตัวดีขึ้น ด้วยแนวคิดในเชิงรุก บริษัทยังคงวางแผนพัฒนาการจัดทำโมเดลด้านเครดิต เพื่อให้สามารถใช้ในการวิเคราะห์ลูกค้าในกลุ่มอื่นๆ ได้เพิ่มขึ้น

ด้วยความมั่นใจในศักยภาพการเติบโตของเคทีซี ที่สามารถวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงใจ มีระบบที่พร้อมรองรับการขยายตัว และสิ่งที่สำคัญที่สุด คือ ความมุ่งมั่นของทีมงาน ดิฉันมีความเชื่อมั่นในการนำพา KTC ไปสู่เป้าหมายต่อไป

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ดิฉันขอขอบคุณคณะผู้บริหารและทีมงาน สำหรับการทุ่มเทอุทิศแรงกายแรงใจในการทำงาน และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนบริษัทอย่างดีเสมอมา และเรามีความมุ่งมั่นที่จะทำงานอย่างเต็มความสามารถเพื่อสร้างสรรค์ผลการดำเนินงานที่เติบโตยิ่งกว่าปีที่ผ่านมา



กิตติยา โตรณะกข
ประธานคณะกรรมการ

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

	หน่วย	2555	2556 ⁽³⁾	2557
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	80.1%	81.2%	83.1%
อัตรากำไรสุทธิ	%	2.0%	8.0%	12.2%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	5.1%	18.3%	26.0%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾	%	18.2%	18.2%	18.7%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	5.0%	4.8%	4.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	13.2%	13.4%	14.3%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽¹⁾	%	12.5%	12.7%	13.7%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	0.5%	2.1%	3.3%
อัตราการหมุนเวียนต่อสินทรัพย์	เท่า	0.26	0.26	0.27
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	8.47	7.47	6.40
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	124.1%	129.9%	132.3%
อัตราการจ่ายปันผล	%	40.4%	40.2%	40.4% ⁽²⁾
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	7.3%	8.8%	8.9%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	9.0%	8.0%	8.4%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม	%	3.8%	3.0%	2.4%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต	%	2.7%	2.2%	1.7%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจสินเชื่อบุคคล	%	2.5%	1.5%	1.2%

(1) ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมการใช้เงิน

(2) สถิติในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (ครั้งที่ 13)

(3) ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

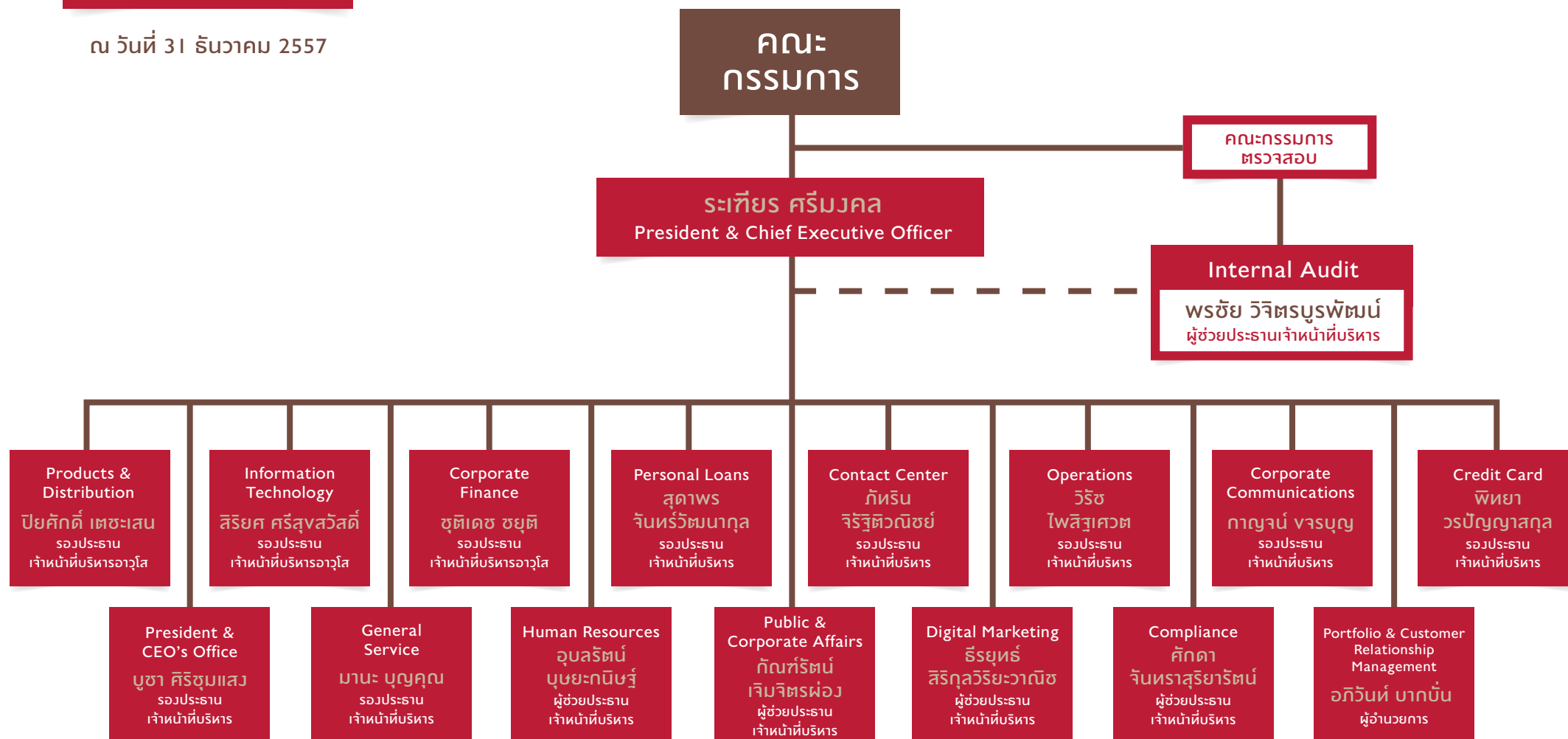
ในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นสามัญทั้งหมด 257,833,407 หุ้น โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรกประกอบด้วย

สัดส่วนการถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น	จำนวนหุ้น
49.45%	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
6.67%	นายมงคล ประกิจชัยวัฒนา
6.12%	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
3.96%	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก
2.24%	นางสาวฉันทนา จิรวิจิตรภัทร
2.23%	นายสถาพร งามเรืองพงศ์
1.41%	Mr.Yue Kwok-Leung
1.28%	HSBC Bank PLC-Saudi Arabia Monetary Agency
1.22%	กองทุนเปิด ไทย แวลู ไฟกัส อีควิตี้ บันผล
1.19%	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY

โครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



คณะกรรมการ



นางกิตติยา
โตนะเกษม

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 26 เมษายน 2548

อายุ (ปี) : 56

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA University of Illinois, Champaign - Urbana, USA
- ปริญญาตรี บัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การฝึกอบรม

- 2557 หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดิน สำหรับผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 3)
- 2556 ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตรฝึกอบรมผู้บริหารระดับสูงอาเซียน (รุ่นที่ 2)
- 2555 วุฒิปัตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 6
- 2554 ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 13)
- 2551 หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน
(ปริญญาบัตร ปรอ. รุ่นที่ 51/21) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- 2549 ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2548 ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- 2554 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 - 2553 รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2557 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการ
บริษัท บัตรกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท บัตรกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท บัตรกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2548 - 2555 กรรมการ
บริษัท บัตรกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกันชีวิต
- 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกันภัย
- 2554 - 2555 ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย
- 2544 - 2554 กรรมการ
บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย
- 2555 - 2557 ประธานกรรมการ
บริษัท กรุงเทพแอตไวย์เซอร์ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
- 2552 - 2555 ประธานกรรมการ
บริษัท เคทีพี แอตไวย์เซอร์ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

คณะกรรมการ



นายอักริธน์
น รนอ

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 2 กรกฎาคม 2545
อายุ (ปี) : 61

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Marshall University, USA
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2556 ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2551 ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 6)
- 2550 ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2547 ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0004%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายอัครรัตน์
ณ ระนอง

ประสบการณ์ทำงาน

- 2544 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอาหารและโรงแรม
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) / ที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดการ
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด / ธุรกิจพาณิชย์กิจ
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท แม็ทซิ่ง แม็กซีไมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
- 2554 - 2556 อาจารย์ประจำ วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล / มหาวิทยาลัย
- 2553 - 2554 รองคณบดีฝ่ายพัฒนาศิลนทรัพย์ วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล / มหาวิทยาลัย
- 2539 - 2552 กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2538 - 2539 กรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2533 - 2538 ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นางปานทิพย์
ศรีพิมล

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบและกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 20 เมษายน 2555

อายุ (ปี) : 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การฝึกอบรม

- 2556 ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2555 ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2549 ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางปานทิพย์ ศรีพิมล

ประสบการณ์ทำงาน

- 2554 – ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)/กระทรวงการคลัง/รัฐบาล
- 2555 -ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน)/รัฐวิสาหกิจ
- 2556 – 2557 กรรมการและกรรมการวางแผนการดำเนินงาน
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจเหมืองแร่
- 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



นายพลซ
หุตะเจริญ*

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 มกราคม 2556
อายุ (ปี) : 32

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Commerce (Specialisation in Economics), University of Melbourne
- ปริญญาตรี Bachelor of Science (BSc) Economics, University College London

การฝึกอบรม

2557 ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2556 ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2542 ประกาศนียบัตร Victorian Certificate of Education (VCE), Geelong Grammar School

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

**นายพลช*
หุตะเจริญ**

ประสบการณ์ทำงาน

- 2557 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการส่วนบริหารกองทุนและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2556 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสายการบิน
- 2556 – 2557 กรรมการอิสระ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2552 - 2557 **เศรษฐกิจระดับชำนาญการ**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2550 - 2552 **เศรษฐกิจระดับ 5**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2548 - 2550 **เศรษฐกิจระดับ 4**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

* ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ
กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการ



นายรัญญพงศ์
ธรรมารานุคุปต์*

กรรมการ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 25 เมษายน 2557
อายุ (ปี) : 44

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA University of Rochester, USA
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การฝึกอบรม

- 2555 - 2556 หลักสูตร SASIN Leadership Program – Focus on all aspects of management. Program specifically designed for Top 15 Executives in the Krungsri Group.
- 2551 หลักสูตร McKinsey's Asian Banking Rising Star Conference 2008 (HK) – the only representative from BAY
- 2550 หลักสูตร C-Trans (Stamford) – Train the trainer program for strategic planning
หลักสูตร Blue Ocean – Identify market space, mapping against competitions, building execution
- 2549 หลักสูตร CECOP (Crotonville) – GE' Corporate approach to strategic planning and execution
- 2548 หลักสูตร Mortgage Training (WMC in US) – Broker management and sales processes.
- 2547 หลักสูตร Strategy Workshop (in US) – Training on how to develop effective strategies.
- 2544 หลักสูตร Black Belt and Master Black Belt – Training on Six Sigma approach, applying Six Sigma Tools and calculation for continuous improvement. Training on advance statistical tools (hypothesis testing, multiple regression, etc) and applying tools for process / product improvement and consulting with leadership and project leaders for successful implementation.
- 2543 หลักสูตร Design for Six Sigma (DFSS) – Training on approach to design new products and/or services that will consistently meet or exceed customer's critical-to-quality (CTQ) expectations.
- 2540 หลักสูตร Pyramid Principle – Structural thinking and presentation.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2557 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรุงไทย – แอ็กซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกัน
2556 – 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2555 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2552 - 2556	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ซีเอฟจี จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2550 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2547 - 2549	กรรมการบริหาร บริษัท จีอี คอนซูมเมอร์ ไฟแนนซ์ (เอเชีย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544 - 2547	กรรมการบริหาร และหัวหน้าทีม บริษัท จีอี คอนซูมเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าทีมกลยุทธ์ราคา บริษัท จีอี คอนซูมเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2542 - 2543	ผู้อำนวยการอาวุโส - Master Black Belt บริษัท จีอี คอนซูมเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2539 - 2542	ที่ปรึกษาด้านการบริหาร บริษัท Arthur D. Little, ประเทศสิงคโปร์ / ธุรกิจที่ปรึกษา
2535 - 2537	นักวิเคราะห์ บริษัท Accenture Public Company Limited (Andersen Consulting) / ธุรกิจที่ปรึกษา

* ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายธัญญพจน์ ธรรมาวราวุฒ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการ



นางศรีประภา
พริ้งพวง

กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 8 เมษายน 2554

อายุ (ปี) : 62

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA, The University of Toledo, Ohio, USA
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- | | |
|-------------|--|
| 2556 | ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2553 | ประกาศนียบัตร หลักสูตร Executive Development Program
มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ กระทรวงการคลัง |
| 2551 - 2552 | ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารงาน
ภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 8 สถาบันพระปกเกล้า |
| 2548 | ประกาศนียบัตร หลักสูตรธรรมาภิบาลสำหรับผู้บริหารระดับกลาง
สถาบันพระปกเกล้า |
| 2543 - 2544 | ประกาศนียบัตร หลักสูตร Certified Internal Auditor
คณะพาณิชยศาสตร์และบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| 2535 - 2536 | ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advance Management for Oversea Bankers
The Wharton School of the University of Pennsylvania |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางศรีประภา พริ้งพวง

ประสบการณ์ทำงาน

- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์
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
- 2531 - 2532 กรรมการ
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สาทรเคหะ จำกัด / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์
- 2529 - 2544 ผู้จัดการฝ่าย
ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นางอรุณกรณ์
ลิ้มสกุล

กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 20 เมษายน 2555

อายุ (ปี) : 47

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Asian Institute of Technology (2534)
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาวัสดุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (2532)

การฝึกอบรม

- 2556 Introduction to Petroleum and Petrochemical Business
สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2555 ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2550 Customer Experience Management, London
- 2547 Customer Relation in Mobile Industry, Spain
Strategic Customer Management, Hong Kong
- 2546 Customer Relationship Management in Mobile Industry, London

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตกรู้งไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บริษัท บางจาก ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจน้ำมัน
- 2552 – ปัจจุบัน กรรมการ
School of Management, Asian Institute of Technology / มหาวิทยาลัย
- 2555 – ม.ค. 2558 กรรมการบริหาร
คณะกรรมการบริหารกองทุนตั้งตัวได้ / รัฐบาล
- 2554 – มี.ย. 2557 ผู้ทรงคุณวุฒิ
สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม / รัฐบาล
- 2554 – มี.ย. 2557* กรรมการ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
และความรับผิดชอบต่อสังคมกรรมการบริหาร
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2553 – 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
สายงาน CRM และบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ /
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 - 2553 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
สายงานการตลาด /
บริษัท แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

* นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2557

คณะกรรมการ



นายระทีย
ศรีมงคล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มกราคม 2555
อายุ (ปี) : 55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล

การฝึกอบรม

- 2553 ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11)
- 2552 ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2551 - 2552 ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 51/21)
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- 2551 ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ
และองค์กรมหาชน รุ่นพิเศษ
สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF)
สมาคมเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2548 ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย
สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า
- 2544 ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายระเฑียร
ศรีมงคล

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตกรู้งไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจบริการ
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
- 2551 - 2553 กรรมการ บมจ. ทีโอที / ธุรกิจสื่อสาร
- 2547 - 2555 อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหาร จัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุม และตรวจสอบภายใน กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 - 2555 อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและ ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 - 2554 รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) [ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)] / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายระทีย
ศรีมงคล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มกราคม 2555
อายุ (ปี) : 55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล

การฝึกอบรม

- 2553 ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11)
- 2552 ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2551 - 2552 ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 51/21)
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- 2551 ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2551 หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ
และองค์การมหาชน รุ่นพิเศษ
สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- 2551 หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF)
สมาคมเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2548 ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย
สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า
- 2544 ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายระเฑียร
ศรีมงคล

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจบริการ
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
- 2551 - 2553 กรรมการ บมจ. ทีโอที / ธุรกิจสื่อสาร
- 2547 - 2555 อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหาร จัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 - 2555 อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 - 2554 รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) [ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)] / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายชุตีเดช
ชยุติ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส /
Chief Finance Officer
สายงาน Corporate Finance

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 กรกฎาคม 2545
อายุ (ปี) : 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท M.S. (Industrial Technology), Indiana State University, USA
- ปริญญาโท MBA, Indiana State University, USA
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (วิชาเอกบริหารอุตสาหกรรม)
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



นายปิยศักดิ์
เตชะเสน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Products & Distribution

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มิถุนายน 2545
อายุ (ปี) : 50

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐศาสตร์ The School of Public Administration, University of Southern California, USA
- 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 แคปิตอล แอลิอันซ์ จำกัด /
ธุรกิจการเงิน |

ผู้บริหาร



นายสิริยศ
ศรีสุขสวัสดิ์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Information Technology

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มีนาคม 2549
อายุ (ปี) : 56

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



นางสาวสุดาพร
จันทร์วัฒนากุล

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Personal Loans Business

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 เมษายน 2540
อายุ (ปี) : 56

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

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

ผู้บริหาร



นางพิทยา
วรปัญญาสกุล*

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการท่องเที่ยว University of Hawaii, USA

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

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

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Credit Card

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 18 สิงหาคม 2540
อายุ (ปี) : 53

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

ผู้บริหาร



นายมานะ
บุญคุณ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน General Service

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 15 กรกฎาคม 2545
อายุ (ปี) : 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยมิสซูรี สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.00001%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|--|
| 2554 - ปัจจุบัน | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน General Service / 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
สายงาน Business Development & Business Venture / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด
(มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2543 - 2545 | ผู้จัดการทั่วไป
บริษัท อัลไพน์ กอล์ฟ แอนด์ สปอร์ต คลับ จำกัด / ธุรกิจสนามกอล์ฟ |
| 2533 - 2543 | ผู้อำนวยการ
บริษัท ธนayang จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ |

ผู้บริหาร



นายกาญจน์
วารบุญ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Corporate Communications

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 พฤศจิกายน 2546
อายุ (ปี) : 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารการจัดการ
United States International University (USIU), USA
- 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



นายบุชา
ศิริชุมแสง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน President & CEO's Office /
เลขานุการคณะกรรมการบริษัท /
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและ
เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 เมษายน 2547
อายุ (ปี) : 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Business Administration (International Business),
Rosary College, River Forest, Illinois, USA
- เนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- 2547 - ปัจจุบัน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท /
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
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



นางสาวภัทริ
จิรัฐิวัฒนชัย

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Contact Center

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ (ปี) : 57

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|---|
| 2555 - ปัจจุบัน | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / Head of Contact Center
สายงาน Contact Center / 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



นายวิรัช
ไพสิฐเกตุ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Operations

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ (ปี) : 53

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- Certificate, Payment System Master Card 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



นางกณทรัตน์
เจิมจิตรพ่วง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Public & Corporate Affairs

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มกราคม 2540
อายุ (ปี) : 47

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท การพัฒนาเศรษฐกิจและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ
มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี อักษรศาสตรบัณฑิต (เอกภาษาอังกฤษ - เกียรตินิยมอันดับ 2)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.003%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|--|
| 2540 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
สายงาน Public & Corporate Affairs / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2539 | เจ้าหน้าที่การค้า
ฝ่ายสินค้าทั่วไป / บริษัท ซีพี อินเทอร์เน็ต จำกัด / ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ |
| 2538 | เจ้าหน้าที่ท้องถิ่น
สำนักอัครราชทูตที่ปรึกษาการเกษตร /
สถานทูตไทยประจำกรุงวอชิงตัน ดี.ซี. สหรัฐอเมริกา / สถานทูต |

ผู้บริหาร



นายธีรยุทธ
สิริกุลวิริยะวานิช

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Digital Marketing

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 11 ธันวาคม 2544
อายุ (ปี) : 41

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA, University of Colorado at Denver, USA
- ปริญญาตรี นิเทศศาสตรบัณฑิต
สาขาวิชาวิทยุโทรทัศน์และวิทยุกระจายเสียง มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0133%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- 2554 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Digital Marketing / 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
ฝ่ายการตลาด / บริษัท เอส.บี. อุตสาหกรรมเครื่องเรือน จำกัด / ธุรกิจเฟอร์นิเจอร์

ผู้บริหาร



นางอุบลรัตน์
บุษะกนิษฐ์

Head of Human Resources /
กรรมการกำกับดูแลกิจการ /
เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มิถุนายน 2556
อายุ (ปี) : 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี สังคมวิทยาและมานุษยวิทยาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- | | |
|-----------------|--|
| 2556 - ปัจจุบัน | Head of Human Resources /กรรมการกำกับดูแลกิจการ/เลขาธิการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
สายงาน Human Resources / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค |
| 2551 – 2556 | ผู้อำนวยการ
ฝ่ายสรรหาและบริหารทรัพยากรบุคคล / ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจธนาคาร |

ผู้บริหาร



นายกิตดา
จันทรสุริยารัตน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – Compliance
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 พฤษภาคม 2557
อายุ (ปี) : 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2557 การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
- 2557 การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process)
- 2556 ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุด
ในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 2556 ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2555 Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)
- 2555 The Responsibilities of Company Directors in Fighting Corruption

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- 2557 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ
สายงาน Compliance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2549 - 2557 ผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 - 2549 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด
(มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
- 2536 - 2547 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน / สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล
- 2530 - 2536 ผู้ตรวจสอบ
ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ / ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล

ผู้บริหาร



นางสาวอภิวันท์
บากบัน

ผู้อำนวยการ
สายงาน Portfolio & Customer
Relationship Management

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 มิถุนายน 2546
อายุ (ปี) : 42

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

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

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายพรชัย
วิจิตรบุรพัฒน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Internal Audit

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 ตุลาคม 2544
อายุ (ปี) : 47

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา
- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การฝึกอบรม

- 2551 ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 9
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- 2549 - 2550 ประกาศนียบัตรการตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายใน
รับอนุญาตสากล คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายพรชัย
วิจิตรบุรพัฒน์

ประสบการณ์ทำงาน

- 2544 - ปัจจุบัน **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Internal Audit / 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 นวนนกิจ จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
- 2536 - 2539 **Supervisor**
ฝ่ายสินเชื่อและบริหารเงิน / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
- 2534 - 2536 **พนักงานชั้นกลาง**
ฝ่ายตรวจสอบภายใน / ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

เลาอนุการบริษัท

นายพีระพงศ์
พิตรพิบูลพาติศ

เลาอนุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 พฤษภาคม 2550
อายุ (ปี) : 45

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท คณะรัฐศาสตร์
Master of Arts Executive Program in Public Affairs มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การฝึกอบรม

- 2554 ต่อต้านคอร์รัปชัน จุดเปลี่ยนประเทศไทย
- 2553 แนวปฏิบัติที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ
- 2552 วุฒิปัตร์ หลักสูตรการต่อต้านการฟอกเงิน สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- 2550 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ
สายงาน Legal Consult & Service / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2538 - 2550 ทนายความ
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด / รัฐวิสาหกิจ
- 2536 - 2538 นิติกร
กรมบังคับคดี / กระทรวงยุติธรรม / รัฐบาล

หัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท

นายศักดิ์ดา
จินทรสุริยาธิ์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – Compliance
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 พฤษภาคม 2557
อายุ (ปี) : 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2557 การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
- 2557 การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process)
- 2556 ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุด
ในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 2556 ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2555 Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)
- 2555 The Responsibilities of Company Directors in Fighting Corruption

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- 2557 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ
สายงาน Compliance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2549 - 2557 ผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 - 2549 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด
(มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
- 2536 - 2547 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน / สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล
- 2530 - 2536 ผู้ตรวจสอบ
ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ / ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

01

ประวัติความเป็นมา ของบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดผ่านทางเครือข่าย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2539 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นที่ 50 ล้านบาท และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2545 ต่อมาในวันที่ 9 กันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 950 ล้านบาท โดยให้บริษัทเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 44 ล้านหุ้น และขายให้กับประชาชนทั่วไปจำนวน 51 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนรวม 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 100 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 หุ้นเดิมต่อ 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 จึงทำให้มีจำนวนหุ้นสามัญคงเหลือจากการใช้สิทธิทั้งสิ้นจำนวน 182,793 หุ้น

วันที่ 30 เมษายน 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้ลดทุนจดทะเบียน จากจำนวน 2,580,162,000 บาท เป็น

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

2,578,334,070 บาท โดยการยกเลิกหุ้นสามัญที่ได้จดทะเบียนไว้แล้วแต่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 182,793 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ซึ่งเป็นหุ้นที่เหลือจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวได้หมดอายุลงแล้ว และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการลดทุนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท และมีจำนวนบัญชีรวมประมาณ 2.5 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 1,807,755 บัตร และ KTC CASH 693,273 บัญชี

บริษัทได้รับรางวัลยอดเยี่ยมในเชิงธุรกิจสำหรับการให้บริการบัตรเครดิตในหลายปีที่ผ่านมาดังนี้

- ปี 2549 ได้รับรางวัล Outstanding Performer and Marketing Excellence ประจำปี 2006 จาก บริษัทวีซ่า อินเทอร์เน็ตชั้นนำ และ บริษัทวีซ่า อินเทอร์เน็ตชั้นนำ เอเชีย-แปซิฟิก
- ปี 2551 ได้รับรางวัลชนะเลิศ “MasterCard Asia/Pacific Middle East and Africa Product Award 2008” สาขาโปรแกรมบัตรเครดิตยอดเยี่ยม จากบัตรเครดิต KTC ไทยเทเนียม 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 จัดโดยลาฟเฟอร์ตี้ กรุ๊ป (Lafferty Group) บริษัทวิจัยและให้คำปรึกษาด้านการเงินแห่งประเทศอังกฤษ ได้แก่ Best Card Issuer in Thailand (รางวัลผู้ออกบัตรเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย) Best Premium Credit Card in Thailand (รางวัลบัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า แพลทินัม เป็นบัตรเครดิตระดับพรีเมียมที่ดีที่สุดในประเทศไทย) และ Best Classic Card in Thailand (บัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า คลาสสิก ได้รับคัดเลือกให้เป็นบัตรคลาสสิกที่ดีที่สุดในประเทศไทย)
- ปี 2553 ได้รับรางวัล Thailand Creative Event Awards 2009 (รางวัลสุดยอดการจัดงานธุรกิจเชิงสร้างสรรค์) จาก “KTC MasterCard Viva in the Air 2008” (โครงการวิวาคานาชาตินบนบอลลูน 14 คู่ครั้งแรกในโลก) จากสำนักส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน.)

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

- ปี 2553 ได้รับรางวัล Most Innovative Card Marketing Program (นวัตกรรมโปรแกรมการตลาด บัตรเครดิตยอดเยี่ยม) ในฐานะผู้ดำเนินโครงการการประกวดโรงแรมบูติกครั้งแรกในประเทศไทย จากงาน The MasterCard Hall of Fame Awards 2010
- ปี 2554 ได้รับรางวัลโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตที่มีประสิทธิผลที่สุด สำหรับแคมเปญกลุ่มบัตรเครดิต TDP บัตรเครดิตร่วมแบรนด์ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น (Most Effective Card Marketing Program Award for KTC-TDP) และรางวัลการตลาดดิจิทัลยอดเยี่ยมสำหรับแคมเปญโรงแรมเคทีซี บูติก อวอร์ด (Best Digital Marketing for KTC Boutique Awards) ในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ออฟเฟม มาร์เก็ตติ้ง อวอร์ดส์ 2011 (The MasterCard Hall of Fame Marketing Awards 2011)
- ปี 2556 เคทีซีได้รับรางวัลที่ 6 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดย บริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล ภายใต้ชื่อโครงการ “VISA Global Challenge” ประจำปี 2556 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 144 ทีมจาก 44 ประเทศทั่วโลก
- ปี 2557 เคทีซีได้รับรางวัลที่ 1 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลก จัดขึ้นโดย บริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล ภายใต้ชื่อโครงการ “VISA Global Challenge” ประจำปี 2557 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 108 ทีมจาก 31 ประเทศทั่วโลก

นอกจากนี้ KTC ยังได้รับรางวัลอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ได้แก่

- ปี 2552 เคทีซี สมาร์ท ออฟฟิศ ได้รับรางวัล “Happy Work Place” ต้นแบบองค์กรแห่งความสุขจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) แผนงานสุขภาวะองค์กรภาคเอกชนในงานมหกรรม Happy Work Place Forum II 2009 วิถีแห่งความสุขในภาวะวิกฤติ
- ปี 2554 เคทีซีได้รับรางวัล “Happy Work Place” องค์กรที่รักษามาตรฐานความเป็นองค์กรสุขภาวะในงาน “5 Apps To Happy Workplace 3.0” จากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการเสริมสร้างสุขภาพ (สสส.)
- ปี 2556 เคทีซีได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น” (Outstanding Investor Relations Awards) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Awards 2013 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

02

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการ ดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ของบริษัทที่กำหนดไว้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2555 ว่า “A Membership Company Providing Innovative Customer Experiences” โดยมีพันธกิจที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งการสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับสมาชิก สร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้และสร้างสรรค์ มีบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานรู้สึกมีส่วนร่วมและเป็นเจ้าของ สร้างสัมพันธ์ภาพระยะยาวกับพันธมิตร สร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่นักลงทุน ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

ภายใต้เป้าหมายที่กำหนดขึ้นอย่างชัดเจนของบริษัทที่จะก้าวไปสู่การเป็น “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) เพื่อใช้เป็นฐานในการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการ (Products & Services) ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์ในระยะยาว (Long-Term Relationship) กับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ

อนึ่ง KTC ยังมีจุดแข็งในด้านของความยืดหยุ่น (Flexibility) ในการบริหารจัดการที่ชัดเจนตลอดจนความสามารถในการบริหารงานฝ่ายปฏิบัติการ (Operation) และฝ่ายติดตามหนี้ (Collection) ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น และยังเร่งพัฒนาในเรื่องของงานบริการให้มีประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุดอีกด้วย

นอกจากนั้น วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ต้องการให้มีการเติบโตแบบยั่งยืน (Sustainable) บริษัทจึงจำเป็นต้องมีการบริหารทั้งในด้านการพัฒนาคน (Human Development) การสร้างเสริมมูลค่าของสินค้าและบริการ (Valuable Products & Services) การพัฒนาการตลาดรูปแบบใหม่ที่คำนึงถึงความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ ตลอดจนการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งจะเป็นปัจจัยร่วมสนับสนุนที่สำคัญที่จะทำให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ต่อไปได้

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

03

การเปลี่ยนแปลงและ พัฒนาการที่สำคัญ

- ปี 2555
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้มีมติพิจารณาแต่งตั้งนางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และแต่งตั้งนางปานทิพย์ ศรีพิมล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยให้นางปานทิพย์ ศรีพิมล ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
 - ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 มีมติแต่งตั้งนายอัศวรัตน์ ระนอง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน รวมถึงแต่งตั้งนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
 - ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555 มีมติแต่งตั้งนางกิตติยา ไตรณะเกษม เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนนายพงศธร สิริโยธิน ที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท
 - 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
 - “มหัศจรรย์แห่งทองคำเคทีซี” เป็นแคมเปญการตลาดสำหรับผู้ถือบัตรเครดิต เมื่อมียอดใช้จ่ายหรือยอดเบิกถอนเงินสดผ่านบัตรเครดิตรวมกันครบทุก 1,000 บาท หรือบัตรคืนเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve ที่มียอดคงค้างทุก 4,000 บาท โดยสามารถลงทะเบียน เพื่อลุ้นรับสิทธิ์ชิงรางวัลทองคำ 266 รางวัล มูลค่ารวม 10 ล้านบาท
 - “KTC Beauty Advocate คัดสรรทุกสเต็มสู่ความสวยเพอร์เฟกต์ที่นี่” ร่วมกับ 7 พันธมิตรผู้เชี่ยวชาญด้านความงาม ได้แก่ เอเพ็กซ์ โปรฟาวด์ บิวตี้ อิมเมจนิ่ง คลินิก & ดีวา คลินิก ผิวดีคลินิก พญาศคลินิก

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ปี 2555 ต่อ

ร่วมภาคคลินิก รมย์วินทร์คลินิก และธนพรคลินิก เพื่อเป็นสิทธิประโยชน์เพื่อไลฟ์สไตล์ด้านความงาม แก่ผู้ถือบัตร โดยนำเสนอโปรโมชั่นราคาพิเศษ รวมถึงเน้นการให้ความรู้และสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องในเรื่องความสวยงามและความปลอดภัย

- KTC ได้เริ่มปรับโครงสร้างการทำงานภายในใหม่ตั้งแต่ต้นปี 2555 โดยนำงานที่เคยใช้บริการจากบริษัทภายนอกเข้ามาบริหารจัดการภายในบริษัทเอง ได้แก่ ส่วนงานติดตามหนี้ พนักงานขายตรง (Direct Sales) พนักงานขายผ่านโทรศัพท์ (Telesales) หน่วยงานด้านบริการท่องเที่ยว (KTC World Travel Service Center: KWT) และขยายขอบเขตงานในส่วน Contact Center ตลอดจนปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงานทั้งบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานภายในองค์กรเป็นลักษณะ End to End คือรู้จุดเริ่มต้นของงานจนถึงจุดสิ้นสุดของงานนั้นๆ ทั้งนี้หากบริษัทสามารถปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพในทุกภาคส่วนขององค์กรก็จะเห็นต้นทุนดำเนินงานที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
- KTC ร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) เปิดตัวบัตรเครดิต “KTC-KTB Precious Plus Visa Infinite” บัตรที่รวมเอกลักษณ์ทางการเงินจาก KTB Precious Plus และสิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าระดับไฮเอนด์ของบัตรเครดิต KTC Visa Infinite

ปี 2556

- ในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ KTC ได้เปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์งานหลัก (Core-System) จากเดิมที่ใช้การประมวลผลจากผู้ให้บริการต่างประเทศ ปรับเป็นการซื้อระบบงานมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะกับงานของบริษัทด้วยตนเอง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานมากขึ้น
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางกิตติยา ไตรณะเกษม และนางศรีประภา พริ้งพงษ์ และมีมติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท แทนนายพงศธร สิริโยธิน กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ปี 2556 (ต่อ)

- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 3 ครั้ง ในเดือนพฤษภาคม จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.65 ต่อปี ต่อมาบริษัทได้เสนอขายหุ้นกู้จำนวน 3,000 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม แบ่งเป็นหุ้นกู้อายุ 3 ปี จำนวน 2,200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 ต่อปี และหุ้นกู้อายุ 5 ปี จำนวน 800 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี และในเดือนพฤศจิกายน จำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี
- แผนหลักของบริษัทเป็นโปรแกรมส่งเสริมการตลาดทั้งในส่วนของบริษัทเครดิตและสินเชื่อบุคคลในรูปแบบ “HappyGo Lucky” โดยบริษัทจะจัดกิจกรรมพิเศษให้กับสมาชิกทุกวันทั้ง 13 ของเดือนตลอดปี 2556 อีกทั้ง บริษัทจะคัดสรรกิจกรรมพิเศษจากหลากหลายพันธมิตรและร้านค้าของบริษัท ได้แก่ แผนแคมเปญ KTC Signature Dish ที่ใช้คะแนนสะสม 999 คะแนน เพื่ออิมมอร์ทัลกับเมนูที่คัดสรรมาเป็นพิเศษหรือใช้คะแนนแลกตั๋วเครื่องบินในเครือเมเจอร์หรือเครือเอสเอฟ ใช้คะแนนแลกส่วนลด 30% สำหรับ iPhone, iPad ใช้คะแนน 1,000 คะแนนแทนเงินสด 300 บาทที่ซูเปอร์มาร์เก็ต เป็นต้น
- สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตไตรมาส 1 เคทีซีออกแคมเปญ “ทุกวัน ทุกที่มีเซอร์ไพรส์” ให้สมาชิกมีโอกาสเป็นผู้โชคดีรับคะแนนสะสมเท่ากับยอดใช้จ่าย ต่อมาในไตรมาส 2 เคทีซีได้จับมือร้านค้าพันธมิตรกว่า 60 แปรณด์ชั้นนำทั่วประเทศในโปรแกรม “KTC Summer Fashion Fast Forward” เพื่อมอบความสุขให้แก่สมาชิกที่ชื่นชอบการช้อปปิ้ง โดยมอบสิทธิ 3 ต่อ คือ (1) รับส่วนลดและของสมนาคุณ (2) รับเงินคืน และ (3) ชิงโชคแพ็คเกจ ทองเที่ยวฮ่องกง ตามด้วยแคมเปญการตลาด “รูดล้านล้าน ทุกการใช้จ่ายกับบัตรเคทีซี แจก 13 ล้าน 13 สัปดาห์” หรือการออกโปรโมชั่นคืนเงินในหมวดค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ด้วยแคมเปญ “สุขได้ทุกที่ ทุกปั๊มน้ำมัน และทุกซูเปอร์มาร์เก็ตทั่วประเทศ รับเงินคืนสูงสุด 5%” ในไตรมาส 3 เคทีซีออกแคมเปญ “เก็บไว้ทำไม ไร้เลย” เป็นการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษทั้งในด้านการได้รับคะแนนสะสมเพิ่มและด้านการนำคะแนนสะสมไปแลกเพื่อเพิ่มความคุ้มค่าที่ร้านค้าทั่วประเทศ โดยคัดสรรสิทธิพิเศษออกเป็น 3 รูปแบบ คือ (1) “ยิ่งใช้ ยิ่งได้” รับคืนคะแนนสะสมสูงสุด 300%

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ปี 2556 (ต่อ)

- (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 บาท หรือคะแนนสะสม Royal Orchid Plus โดยไม่จำกัดยอดรับคะแนนสะสมสูงสุด และคะแนนสะสมดังกล่าวไม่มีวันหมดอายุ นอกจากนี้ยังมีแคมเปญ “KTBSmile” โดยสมาชิกสามารถใช้คะแนนสะสมที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดถึง 8.50% ต่อปี เพียงใช้คะแนนสะสม Forever Rewards แลกสิทธิ์ฝากเงินประจำได้สูงสุด 10 เท่าของคะแนนสะสม
- สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคลในไตรมาสแรก เคทีซีออกแคมเปญการตลาดสินเชื่อพร้อมใช้ (KTC Cash Revolve) ให้ลูกค้าได้รับสิทธิจ่ายดอกเบี้ยเพียงครึ่งเดียวของอัตราปกติสำหรับยอดเงินเบิก-ถอนครั้งแรก หรือแคมเปญ “ถึงเวลาหมดหนี้ เคทีซีเคลียร์ให้เกลี้ยง” เพื่อให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้าเพื่อร่วมลุ้นรางวัลลดภาระหนี้ทั้งจำนวน และแคมเปญ “จะใช้เท่าไรก็คิดเพียง 13 บาท” เพื่อแบ่งเบาภาระให้สมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ เคทีซียังช่วยลดภาระให้กับสมาชิกอย่างต่อเนื่องโดยออกแคมเปญ “ไว้ดอกเบี้ยนานถึง 5 ปีกับเคทีซี แคช รีโวลฟ์” ในไตรมาส 2 โดยเปิดโอกาสให้สมาชิกสินเชื่อบุคคล KTC Cash Revolve มีสิทธิ์ลุ้นรับรางวัลใช้เงินฟรีแบบไว้ดอกเบี้ย นานสูงสุด 5 ปี ในช่วงไตรมาสที่ 3 เคทีซีได้จัดแคมเปญต้อนรับสมาชิกใหม่สินเชื่อพร้อมใช้ “เคทีซี แคช รีโวลฟ์” เพื่อให้สมาชิกได้รับความประทับใจจากสิทธิประโยชน์สำหรับการเบิก-ถอนเงินสดตั้งแต่เริ่มเป็นสมาชิก โดยมอบสิทธิชำระดอกเบี้ยเพียง 9% ต่อปี นาน 1 รอบบัญชี สำหรับทุกยอดเบิก-ถอนเงินในวันที่ 13 สำหรับสมาชิกใหม่ บริษัทจะคืนเงินส่วนต่างดอกเบี้ยกลับเข้าบัญชีของสมาชิกที่สมัครสินเชื่อพร้อมใช้และได้รับอนุมัติในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ ในไตรมาส 4 เคทีซีออกแคมเปญ “เคทีซีเคลียร์ให้เกลี้ยง ชีชี้น 3” เพื่อให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้าเพื่อร่วมลุ้นรางวัลลดภาระหนี้ รวมทั้งสิ้น 2013 รางวัลเพียงสมาชิกบัตรมียอดเงินต้นคงค้างตามเงื่อนไขที่กำหนด หรือใช้คะแนนสะสม Forever Rewards เพื่อแลกสิทธิ์ในการลุ้นรางวัลลดภาระหนี้

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

- ปี 2557
- เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2556 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจบริการงานติดตามทวงหนี้ (Collection) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
 - ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและผู้บริหารของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ คือ กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมไปถึงการกำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้ง นายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประชุมในวันที่ 25 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งให้นายพลช หุตะเจริญ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ กรรมการ เข้ารับตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตามลำดับ
 - บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 12 ครั้ง เริ่มจากในเดือนเมษายน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี ในเดือนพฤษภาคม 3 ครั้งมีจำนวนรวม 700 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 400 ล้านบาท 2) จำนวน 100 ล้านบาท โดยทั้งสองครั้งมีอายุและอัตราดอกเบี้ยที่เท่ากัน คือ อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.95 ต่อปี และ 3) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 4 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.65 ต่อปี ในเดือนกรกฎาคม 2 ครั้งมีจำนวนรวม 400 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 29 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี และ 2) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี ต่อมาในเดือนสิงหาคม บริษัทได้เสนอขายหุ้นกู้อีก 2 ครั้ง มีจำนวนรวม 2,200 ล้านบาท แบ่งเป็น 1) จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 30 วัน อัตราดอกเบี้ย

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ปี 2557 (ต่อ)

ร้อยละ 4.00 ต่อปีในปีที่ 1 ร้อยละ 4.25 ต่อปีในปีที่ 2 และร้อยละ 4.50 ต่อปีในปีที่ 3 และ 2) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี บริษัทยังได้ออกหุ้นกู้อีกในเดือนกันยายน จำนวน 300 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 เดือน 15 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ในเดือนตุลาคมอีก 2 ครั้งเป็นจำนวนรวม 4,400 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 4,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 เดือน 23 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปีในปีที่ 1-3 และร้อยละ 4.50 ต่อปีในช่วง 9 เดือน 23 วันของปีที่ 3 และ 2) จำนวน 400 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี และในเดือนพฤศจิกายน จำนวน 130 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.65 ต่อปี

- บริษัทได้วางแนวคิดในการทำงานใหม่เป็น “Make it Better” โดยมุ่งปรับปรุงระบบงานและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ภายในองค์กรให้ดีขึ้น และออกผลิตภัณฑ์บริการและสรรหาสิทธิประโยชน์ที่ดีขึ้นให้แก่ลูกค้า รวมไปถึงการทำธุรกิจควบคู่การทำกิจกรรมเพื่อสังคมให้ดีขึ้นกว่าเดิม เพื่อสร้างคุณค่าสูงสุดอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแบบองค์รวม ทั้งนี้บริษัทมุ่งปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มกำลัง รวมทั้งการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นหนึ่งเดียวกันภายใต้คุณค่าองค์กร (Core Values) 5 ประการ คือ 1.ความเป็นมืออาชีพ (Professional) 2.การทำงานเป็นทีม (Coordination) 3.ความรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร (Ownership) 4.ความแตกต่างที่เหนือชั้น (Differentiate) 5.ความพร้อมที่จะเปลี่ยนแปลงด้วยพลังที่ไม่หยุดนิ่ง (Dynamic) โดยมีการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีมิตรภาพที่ดีและอยู่ร่วมกันด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน ควบคู่ไปกับการส่งเสริมให้เกิดการสร้างสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงาน
- สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตในไตรมาสแรกของปี 2557 KTC ได้จัดแคมเปญ “Shop on Top Let's Celebrate” โดยร่วมมือกับพันธมิตรห้างสรรพสินค้าชั้นนำจัดโปรโมชั่นให้สมาชิกใช้คะแนนสะสมเพื่อแลกแทนเงินสด รวมถึงมีโปรแกรม “กดเงินใช้...ก็ได้เงินคืน” เพื่อมอบสิทธิรับเงินคืนสูงสุด 2.4% ให้แก่สมาชิกที่มียอดเบิกถอนเงินสดผ่านบัตรเครดิตของบริษัท ต่อมาในไตรมาสสอง KTC ได้ร่วมมือกับ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ปี 2557 (ต่อ)

ธนาคารกรุงไทยออกบริการ “สินเชื่อบ้านกรุงไทย...ผ่อนบ้านผ่านบัตร” ให้ลูกค้าสินเชื่อบ้านของธนาคารชำระค่างวดผ่านบัตรเครดิตเคทีซี โดยการตัดบัญชีอัตโนมัติได้ตลอดอายุสัญญา รวมถึงบริษัทได้ออกโปรแกรมการตลาด “กิน บิน เฮ ที่ ชูกิชิ กับบัตรเครดิต KTC” โดยมอบสิทธิพิเศษให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีมีโอกาสได้เป็นผู้โชคดี สำหรับทริปพิเศษท่องเที่ยวเกาหลี และชิมอาหารต้นตำรับแดนกิมจิ กรุงเทพฯ - เกาหลี 5 วัน 3 คืน เพียงรับประทานอาหารเช้าในเครือชูกิชิครบทุก 900 บาท และชำระผ่านบัตรเครดิตเคทีซี พร้อมรับส่วนลดทันที 5% เมื่อรับประทานครบ 900 บาทขึ้นไป หรือลด 15 % เมื่อใช้คะแนนสะสม Forever Rewards เท่ากับยอดบิลและชำระส่วนต่างด้วยบัตรเครดิตเคทีซี ที่ร้านในเครือของชูกิชิ ในไตรมาสสาม บริษัทได้เพิ่มโปรแกรมเกี่ยวกับสุขภาพและท่องเที่ยวช่วยเสริมยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเคทีซีได้ออกแคมเปญการตลาดที่เน้นสร้างเสริมสมดุลของสุขภาพและความงาม ผ่านการออกหนังสือ “KTC 100 Total Wellness for A Better Life” ซึ่งจะแนะนำร้านค้า 100 ร้านชั้นนำที่ได้คัดสรรแล้วและให้สิทธิพิเศษสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี ควบคู่ไปกับการขยายตลาดบัตรเครดิตใหม่ในตลาดหัวเมืองใหญ่ 4 ภาค เพื่อให้ความสำคัญกับตลาดในพื้นที่ส่วนภูมิภาคมากขึ้น ด้วยแคมเปญ “รู้ดทุกครั้ง...ได้ลุ้นทุกวันกว่า 10 ล้านคะแนนกับเคทีซี” โดยมอบสิทธิพิเศษให้แก่สมาชิกในพื้นที่สามารถรับสิทธิประโยชน์และร่วมลุ้นรางวัลด้วย และในไตรมาสสุดท้าย บริษัทได้เปิดตัวบัตร KTC X Visa Signature เพื่อตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิตของสมาชิกมากขึ้นโดยเน้นไปที่กลุ่มลูกค้าที่ชอบรับประทานอาหารท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ ในขณะเดียวกันบริษัทยังออกแคมเปญต่างๆ ที่เกี่ยวกับหมวดใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเพื่อเพิ่มความคุ้มค่าให้แก่สมาชิก เช่น ที่หมวดซูเปอร์มาร์เก็ตด้วยแคมเปญ “บัตรเครดิต KTC แลกรับคืนสูงสุด 20% ของยอดใช้จ่ายที่ไฮเปอร์มาร์เก็ตทุกที่ทั่วประเทศ” เมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต KTC ที่ไฮเปอร์มาร์เก็ต ทุกที่ ทั่วประเทศ สามารถใช้คะแนนสะสม KTC Forever Reward 1,000 คะแนน ทุกการใช้จ่าย 1,000 บาท แลกรับเงินคืนสูงสุด 20% และหมวดรถยนต์ได้แก่ แคมเปญ “โดนใจทุกคน เติมคุ้มทุกคน” ที่สมาชิกบัตรสามารถแลกรับเงินคืนแบบประหยัดคะแนนสะสม 30% เมื่อเติมน้ำมัน

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ปี 2557 (ต่อ)

ที่ปั๊มบางจาก หรือจะแบ่งชำระ 0% สูงสุด 10 เดือนเมื่อเปลี่ยนยางกับร้านค้าที่ร่วมรายการทั่วประเทศ ด้วยแคมเปญ “เปลี่ยนยางรถยนต์จ่ายแบบสบายๆ กว่า 500 ร้านค้าทั่วประเทศด้วยบัตรเครดิต KTC” ตลอดปี 2557 ที่ผ่านมา KTC จัดกิจกรรมพิเศษ “Friday Delight” โดยเน้นการใช้คะแนนสะสม Forever Reward แลกรับสิทธิพิเศษต่าง ๆ ทุกศุกร์สิ้นเดือนอีกด้วย

- ในช่วงเดือนกรกฎาคม บริษัทได้มีการรีแบรนด์สินค้าพร้อมใช้ “KTC Cash Revolve” เป็นสินค้าพร้อมใช้ “KTC Proud” โดยมีแนวความคิดหลัก คือ “ความภาคภูมิใจ” ของสิ่งที่สมาชิกบัตรได้ทำให้แก่ตนเอง และครอบครัว นอกจากนี้ยังเพิ่มคุณสมบัติใหม่จากเดิมที่เป็นบัตรกดเงินสดอย่างเดียวให้มีบริการแบ่งชำระได้สูงสุดถึง 36 เดือน เมื่อมียอดแบ่งชำระตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป
- สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล KTC เปิดตัวโปรแกรมสำหรับสินค้าพร้อมใช้ KTC Cash Revolve ในโอกาสที่เคทีซีได้ให้บริการสินเชื่อพร้อมใช้มาเป็นระยะเวลา 9 ปี เพื่อขอบคุณสมาชิกด้วยแคมเปญ “Big Thanks ตลอด 9 ปี” ลุ้นเป็นเจ้าของคอนโดใจกลางเมือง และของรางวัลอื่น ๆ รวม 500 รางวัล เพียงสมาชิกมียอดคงค้างเพิ่มขึ้นทุก 2,000 บาทจากรอบบัญชีที่ผ่านมา ในส่วนของสมาชิกใหม่ เคทีซีได้จัดแคมเปญ “บุฟเฟต์...ใช้ได้ไม่อั้น! หมดยุคเรื่องดอกเบี้ย!” โดยมอบสิทธิเหมาจ่ายดอกเบี้ย 499 บาทใน 2 รอบบัญชีแรกหลังจากสมัครและได้รับอนุมัติภายใต้เงื่อนไขที่ทางบริษัทได้กำหนด โดยแคมเปญมุ่งหมายที่จะสร้างเสริมวินัยในการชำระเงินและแบ่งเบาภาระของสมาชิก โดยในไตรมาสแรกบริษัทได้เปิดตัวโปรแกรมด้วย 2 ทางเลือกสำหรับสมาชิก คือ 1) ช้อปคุ้มเหมาจ่ายดอกเบี้ยแค่ 13 บาท ใช้สินเชืเท่าใดเหมาจ่ายดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมการใช้เงินเพียง 13 บาท หรือ 2) ราคาคุ้มโดนใจ รับสิทธิ์จ่ายดอกเบี้ยเพียง 13% ต่อปี ตามเงื่อนไขที่บริษัทได้กำหนด ในไตรมาสสอง บริษัทได้ออกแคมเปญ “คะแนนแบ่งเบา แลกแทนดอกเบี้ย 0% นาน 2 รอบบัญชี” โดยสมาชิกบัตรสามารถใช้คะแนนสะสม Forever Rewards แทนดอกเบี้ย 0% ได้นานสูงสุด 2 รอบบัญชี และยังช่วยแบ่งเบาภาระให้กับสมาชิกบัตรในช่วงเปิดภาคเรียน กับแคมเปญ “Back to School” ด้วยสิทธิพิเศษ 2 ต่อ คือ 1) แลกรับดอกเบี้ย 0% ด้วยคะแนน Forever

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ปี 2557 (ต่อ)

Rewards เพื่อชำระค่าเทอมหรือชำระค่าใช้จ่ายนอกประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และ 2) รับบัตรกำนัล เทสโก้ โลตัส มูลค่า 500 บาท เมื่อมียอดโอนเงินเข้าบัญชีขั้นต่ำตามที่กำหนด พร้อมส่งหลักฐานค่าเล่าเรียนของบุตรหลานในปีการศึกษา 2557 ต่อมาในไตรมาสสาม KTC ออกแคมเปญสำหรับสมาชิกใหม่ “กดครั้งแรกเท่าไรก็ได้แต่เสียดอกเบี้ยบาทเดียว” เพียงสมาชิกกดเงินสดครั้งแรกภายใน 2 รอบบัญชีแรก นับจากวันอนุมัติ สำหรับสมาชิกปัจจุบันรับเงินคืนทุกๆ ยอดดอกเบี้ยที่เรียกเก็บเพิ่มขึ้นสูงสุด 50% ของยอดที่เพิ่ม และรับแพ็คเกจบัตรเครดิตมูลค่า 1,000 บาท เมื่อลงทะเบียนทุกลำดับที่ 100 และในไตรมาสสุดท้าย KTC ร่วมกับตัวแทนจำหน่ายและศูนย์บริการรถจักรยานยนต์ฮอนด้าครบวงจร และเอพี ฮอนด้า จัดแคมเปญ “ผ่อนมอเตอร์ไซค์กับ KTC Proud รูดปั๊บ รับรถเลย” สมาชิกสามารถรับรถจักรยานยนต์ พร้อมรับโอนทะเบียนเป็นชื่อลูกค้ากลับบ้านได้ทันทีเมื่อใช้บัตรกดเงินสดรูดใช้วงเงิน พร้อมรับดอกเบี้ยอัตราพิเศษและประกันรถหาย 1 ปี นอกจากนี้สมาชิก KTC Proud ใช้คะแนนช่วยลดค่างวดได้ เพียงใช้ทุก 500 คะแนนสะสม Forever Rewards แลกเงินคืนเข้าบัญชีด้วยแคมเปญ “คะแนนลดหนี้” เพื่อเป็นอีก 1 ช่องทางในการแบ่งเบาภาระหนี้ นอกจากนี้บริษัทได้จัดแคมเปญ “KTC เคลียร์หนี้เกลี้ยง ชี้อุ่นใจ หมดหนี้ มีเงินแสน” โดยสมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ KTC Proud มีสิทธิ์ร่วมลุ้นรางวัลทั้งสิ้น 104 รางวัล โดยที่ผู้รับรางวัลนอกจากจะได้รับการเคลียร์หนี้แล้ว ยังมีสิทธิ์ลุ้นรางวัลแจ๊คพ็อต 100,000 บาท คืนเข้าบัญชีสินเชื่อพร้อมใช้อีกด้วย โดยแคมเปญที่บริษัทได้จัดขึ้นตลอดปีที่ผ่านมาได้รับการตอบรับจากสมาชิกเป็นอย่างดี

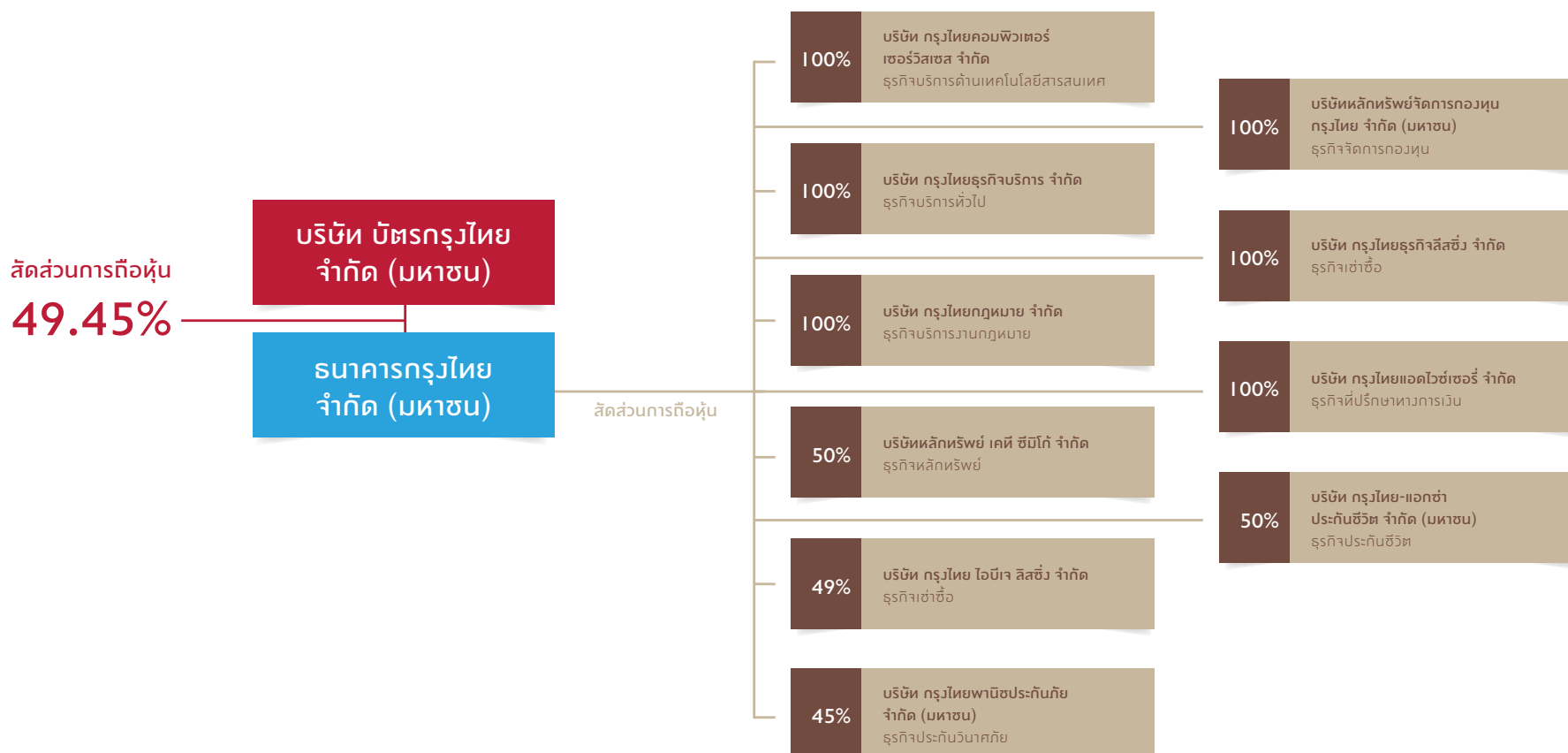
- ณ 31 ธันวาคม 2557 KTC มีจำนวน KTC Touch ศูนย์บริการรับสมัครบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บริการรับชำระเงิน และให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัททั้งสิ้น 23 แห่ง แบ่งเป็นกรุงเทพฯ และปริมณฑล 22 แห่ง และภูมิภาค 1 แห่ง

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

04

โครงสร้างการถือหุ้น ของกลุ่มบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการถือหุ้นใหญ่โดย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้น 49.45% ซึ่งบริษัทได้แสดงโครงสร้างการถือหุ้นของสถาบันการเงินที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเท่านั้น



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

05

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจ ของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทให้ความสำคัญในการขยายฐานผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทยซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเป็นช่องทางหลัก เพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้กับลูกค้าของธนาคาร เช่นเดียวกับที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ให้กับบริษัทในเครือ

ทั้งนี้เพื่อให้การขยายฐานสมาชิกเป็นไปอย่างราบรื่นบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ เคทีซีจึงได้จัดให้มีหน่วยงาน Bank Relations KTB โดยมีเจ้าหน้าที่เพื่อดูแลอำนวยความสะดวกในด้านต่าง ๆ ให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารโดยเฉพาะ เช่น การฝึกอบรมให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์เทคนิคการขายที่มีประสิทธิภาพ การพิจารณาเอกสารประกอบและอื่น ๆ ที่เหมาะสม พร้อมทั้งยังจัดรายการส่งเสริมการขายควบคู่กัน เพื่อให้ผู้แนะนำขยายฐานผลิตภัณฑ์ได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ KTC ได้จัดตั้งหน่วยงาน Government Services Card โดยทำหน้าที่ประสานงานกับสายงานธุรกิจภาครัฐให้บริการบัตรเครดิตเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยงานราชการในการบริหารการเบิกจ่ายงบประมาณการประชุมสัมมนาและการเดินทางให้มีความสะดวก ปลอดภัย โดยการร่วมมือดังกล่าวเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันอย่างยั่งยืน

KTC ยังเห็นประโยชน์ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กับทั้งสององค์กร จึงได้ประสานความร่วมมือทั้งในเชิงกว้างและเชิงลึก สร้างสรรค์กลยุทธ์และพัฒนากิจกรรมทางการตลาดร่วมกันในรูปแบบอื่น ๆ ทั้งในส่วนของการกระตุ้นการใช้จ่าย (Usage & Loyalty) และขยายฐานสมาชิกบัตร (Acquisition & CRM) อาทิ

Usage & Loyalty

- โครงการผ่อนบ้านผ่านบัตรเครดิตเคทีซี
- โครงการ Tax Festival 2014 การชำระเบี้ยประกันภัย หรือกองทุน LTF & RMF ของบริษัทในเครือผ่านบัตรเครดิตเคทีซี
- โครงการ NPA Plus การใช้บัตรเครดิตเคทีซี ชื้อสินทรัพย์หลุดจำนอง

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

Acquisition & CRM

- โครงการออกบัตรร่วมกับธนาคารกรุงไทย เพิ่มอีก 2 บัตรในปี 2557 เพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าระดับบนของธนาคารที่มีศักยภาพ บัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Signature และบัตรเครดิต KTC-KTB Precious Visa
- โครงการ “Forever Smile” ที่สมาชิกบัตรเคทีซีสามารถแลกคะแนนสะสม Forever Rewards ของเคทีซีเพื่อรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารกรุงไทยในอัตราพิเศษ
- โครงการ KTB payroll โดยลูกค้าธนาคารที่สมัครบัตรเครดิตเคทีซี สามารถรับคะแนนสะสมเพิ่มเป็น 2 เท่า เมื่อมีการใช้จ่ายใน 3 เดือนแรก
- โครงการเงินฝากค้ำประกัน โดยลูกค้าธนาคารที่มีเงินค้ำประกันตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป สามารถสมัครบัตรเครดิตได้วงเงินเต็มจำนวน 100% ของวงเงินค้ำประกัน

KTC เชื่อว่า การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถตอบโจทย์และบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสององค์กร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย ซึ่งมีสมาชิกรวม 2.5 ล้านบัญชี สมาชิกส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 50 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยสามารถแบ่งได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ ธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจบัตรเครดิต สามารถแยกออกได้เป็น 2 ด้าน คือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิตและธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ธุรกิจการออกบัตรเครดิตจะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่างๆ และดอกเบี้ยรับ ส่วนธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตนั้นเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต โดยบริษัทจะคัดเลือกและติดตั้งเครื่องรับบัตรให้กับร้านค้า เพื่อกำกับดูแลการอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ถือบัตร โดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม

ธุรกิจสินเชื่อบุคคล แบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ คือ KTC CASH และ KTC CASH Revolve เป็นการบริการให้สินเชื่อสำหรับบุคคลโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้าบัตรเครดิตของบริษัทมาก่อน ซึ่งได้รับการออกแบบมาสำหรับบุคคลที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน KTC CASH จะอยู่ในรูปแบบ Fixed Installment ผู้เปิดบัญชีต้องจ่ายคืนทุกเดือนเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันจนกว่าจะชำระหนี้หมดโดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงินที่ชำระแล้วได้อีกภายในระยะเวลาที่ผู้กู้กำหนดเพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและรายรับของตัวผู้กู้ ในขณะที่ KTC CASH Revolve มีคุณสมบัติเด่นคือ เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ที่เมื่ออนุมัติจะโอนเงินเข้าบัญชีก่อนแรกและมีวงเงินหมุนเวียนเพื่อการเบิกถอนได้ทุกเมื่อที่ต้องการจากเครื่องเอทีเอ็มทั่วประเทศตลอด 24 ชั่วโมงหรือที่จุดบริการ KTC Touch ผู้กู้จะได้รับบัตรกดเงินสดพร้อมวงเงินที่อนุมัติโดยผู้กู้สามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีกเมื่อทำการชำระคืน โดย KTC จะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้ง 2 ประเภทในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น ทั้งนี้ในเดือนกรกฎาคม 2557 KTC ได้ทำการปรับภาพลักษณ์ธุรกิจสินเชื่อบุคคล โดยมีการ

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

รีแบรนด์ (Rebranding) ในส่วนของสินเชื่อพร้อมใช้ จาก “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC CASH Revolve” เป็น “สินเชื่อพร้อมใช้ เคทีซี พราว (KTC Proud)” โดยเพิ่มคุณสมบัติบริการแบ่งชำระ KTC FLEXI ส่งผลให้สินเชื่อพร้อมใช้ของเคทีซีเป็นผลิตภัณฑ์ในรูปแบบ 2 in 1 คือ มีครบทั้งบริการเบิกถอนเงินสดและบริการแบ่งชำระ

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลซึ่งเป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Circle Loan) เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัท รับโอนมาจากธนาคารกรุงไทยเมื่อปี 2545 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ผู้สมัครสินเชื่อบัตรเครดิตใหม่ จึงดำเนินการให้บริการเฉพาะผู้ที่ยังคงมีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่เท่านั้น ทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลลดลงอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจสินเชื่อเจ้าพนักงาน (KTC Million) ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันสำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียน เพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา ดังนั้น การดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่เท่านั้น

การให้บริการแก่องค์กรภายนอก (Insource Service) ในปี 2556 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการ ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจงานติดตั้งทวงถามหนี้ (Collection) ให้แก่ธนาคารกรุงไทยและกลุ่มธุรกิจธนาคาร เนื่องจากบริษัทมีความชำนาญและมีประสบการณ์ในการติดตามทวงถามหนี้ย่อย (Retail Collection) โดยในการรับให้บริการงานติดตามทวงถามหนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามเงื่อนไข วิธีการปฏิบัติที่ธนาคารกรุงไทยกำหนด

อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลเรื่องการเปลี่ยนแปลงสำคัญในปีที่ผ่านมาได้ในส่วนของเนื้อหาเรื่อง “นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ” ภายใต้อัฒติย่อ “การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ”

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ KTC มาจากรายได้จากดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมของสองธุรกิจหลักของบริษัทซึ่งประกอบด้วยธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ซึ่งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมนั้นได้บันทึกจากรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินโดยคำนวณจากยอดลูกหนี้ค้างชำระไว้ด้วย ซึ่งเป็นที่สังเกตว่า ภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่มีโชคร้ายสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยได้สูงสุดร้อยละ 15 ในขณะที่ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมได้ถึงร้อยละ 20 สำหรับบัตรเครดิต และร้อยละ 28 สำหรับสินเชื่อบุคคล ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน นอกจากนี้ KTC ยังมีรายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ รายได้จากธุรกิจบริการธุรกิจบัตรเครดิต กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุน เป็นต้น

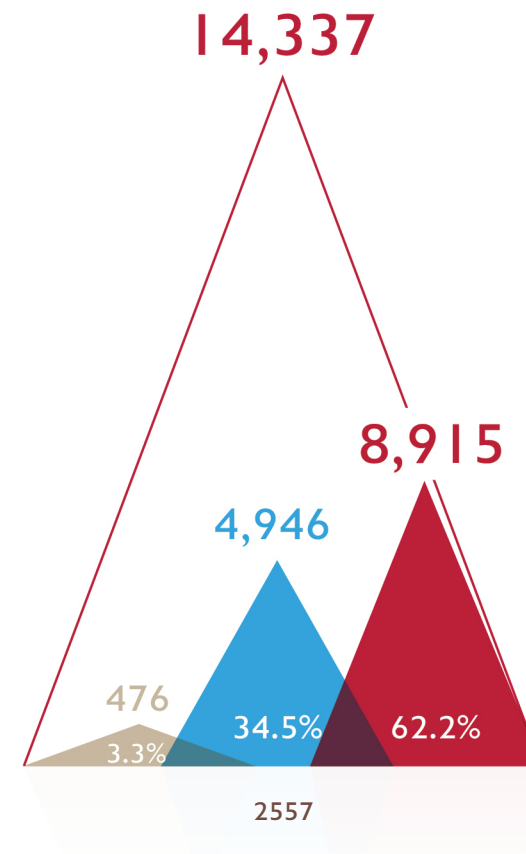
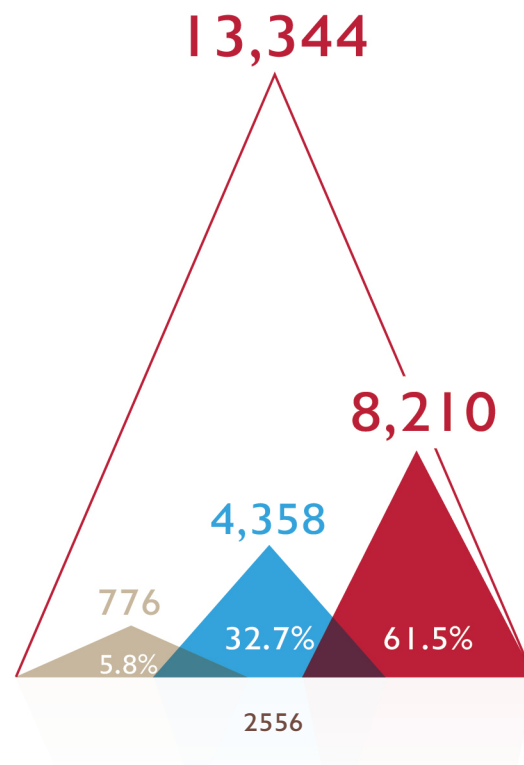
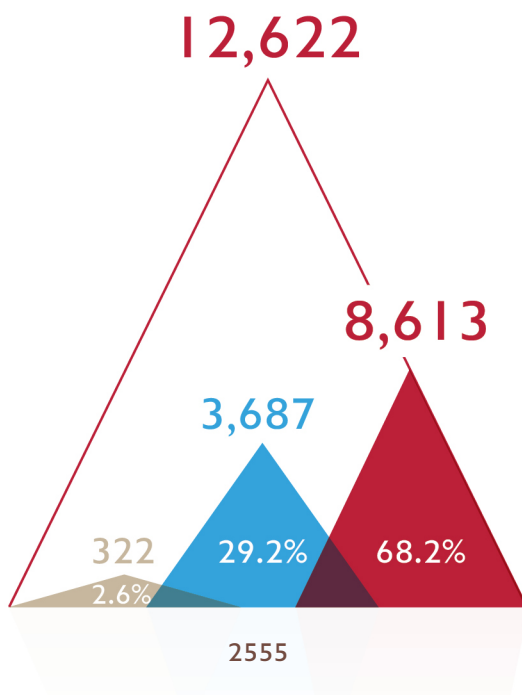
โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2555 - ปี 2557) ดังนี้

รายละเอียดโครงสร้างรายได้

รวมรายได้

หน่วย : ล้านบาท

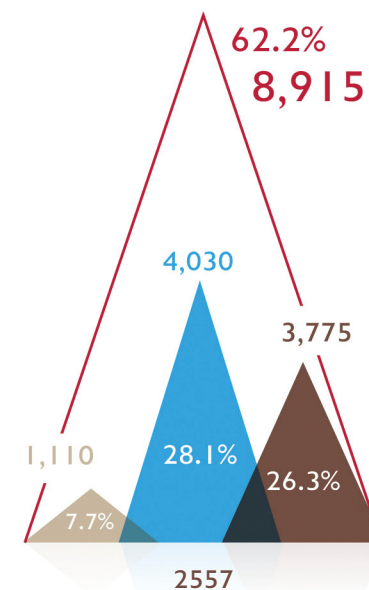
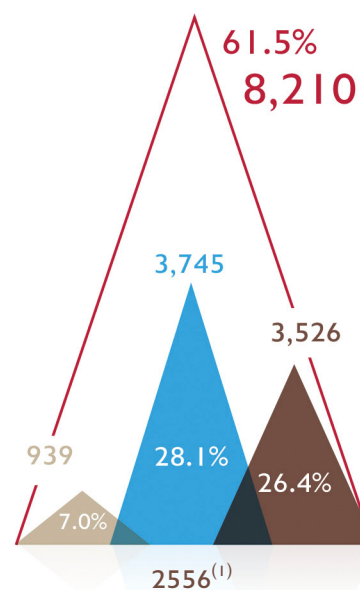
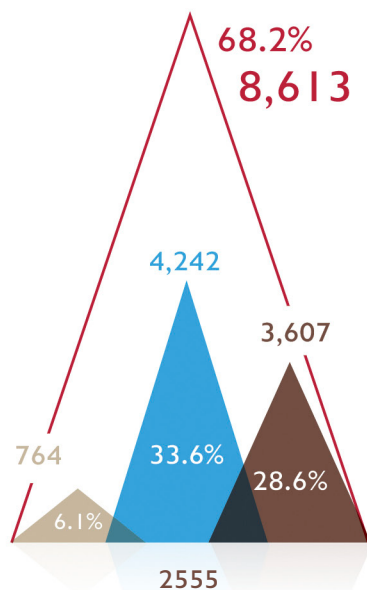
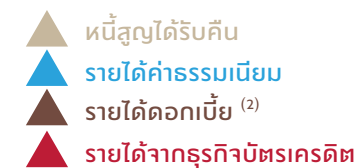
▲ รายได้อื่นๆ
▲ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล
▲ รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต



รายละเอียดโครงสร้างรายได้

รายได้จากธุรกิจ บัตรเครดิต

หน่วย : ล้านบาท



ที่มา : ปี 2555-ปี 2557 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลอยท์ พูซ โธมัทส โซบับญชี จำกัด

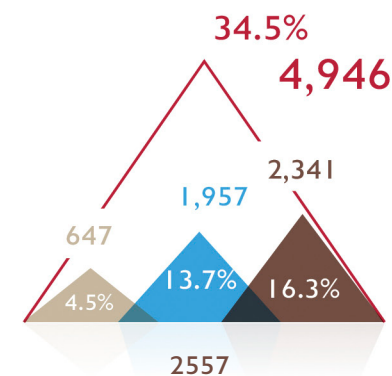
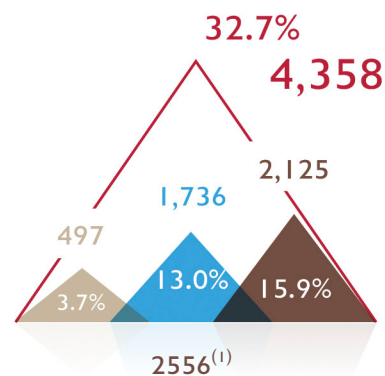
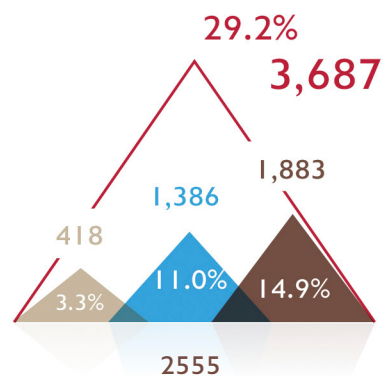
หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ตัวเลขงบการเงินปี 2556 ปรับปรุงใหม่เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

⁽²⁾ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

รายละเอียดโครงสร้างรายได้

รายได้จากธุรกิจ สินเชื่อบุคคล

หน่วย : ล้านบาท



ที่มา : ปี 2555-ปี 2557 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลรอยท์ ซูซุ โธมัส ไซยศ สอนบัญญัติ จำกัด

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ตัวเลขงบการเงินปี 2556 ปรับปรุงใหม่เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

⁽²⁾ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนทบทวนปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรและกลยุทธ์ นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ก่อนการประกาศใช้ให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ และบริษัทดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละสายงานหลัก ยังมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เริ่มจากวิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อม โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งปัจจัยภายในบริษัท ได้แก่ ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือพนักงาน การตลาด นวัตกรรม การปฏิบัติงาน การเงิน เป็นต้น และสภาพแวดล้อมภายนอก ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม การเมือง เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อม และกฎระเบียบของทางการ พร้อมทั้งระบุความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ จัดทำแผนภาพความเชื่อมโยงความเสี่ยง (Risk Map) รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) และทำการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ปัจจัยความเสี่ยง

01

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่ สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อรายได้ การดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ของบริษัท

จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันสูง บริษัทจึงต้องปรับตัวเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ต้องมีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อใช้ในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการเป็น Membership Company และมีเป้าหมายที่จะเป็นอันดับ 1 ในธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายในปี 2561 โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกสายงานขึ้นทุกปี เพื่อกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยความเสี่ยง

02

ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตทำให้สินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็นอย่างมาก จึงได้กำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งบริษัทได้มีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวัดค่าความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาขึ้นมาจากฐานข้อมูลของลูกค้าที่ได้ถูกจัดเก็บไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ครบถ้วนและถูกต้องแม่นยำ ทำให้แบบจำลองความเสี่ยงดังกล่าวสามารถสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลนั้น นอกจากจะมีการใช้ประสบการณ์จากเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อและข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) แล้ว บริษัทได้มีการใช้ Application Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองที่พัฒนาภายใต้มาตรฐานสากล เพื่อใช้ในการคัดเลือกลูกค้าและอนุมัติลูกค้ายรายใหม่ โดยแบบจำลองดังกล่าวเกิดจากการนำความรู้ด้านสถิติมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนา เพื่อเป็นแนวทางประกอบการวิเคราะห์อนุมัติสินเชื่อโดยนักวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อ ตลอดจนได้มีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้การตัดสินใจสะท้อนถึงข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน รวมถึงควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อนั้นจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) รวมถึงบุคคลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหลากหลายหน่วยงาน ซึ่งประกอบไปด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อให้การวิเคราะห์เป็นไปได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

บริษัทได้มีการใช้ Behavior Scoring Model ในการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าที่อยู่ใน Portfolio โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้และพฤติกรรมการใช้จ่ายของลูกค้าแต่ละราย เพื่อช่วยในการพิจารณาปรับเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้า รวมถึงการพัฒนาเพื่อใช้ในการกระบวนการตั้งเงินสำรอง (Provision) ของบริษัทตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินได้จากแบบจำลองดังกล่าว ซึ่งระดับคะแนนของ Behavior Scoring Model จะเป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของระดับเงินทุนสำรองของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนา Collection Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองเพื่อใช้ในการบริหารจัดการและติดตามลูกหนี้บัตรเครดิต แบบจำลองดังกล่าวสามารถสะท้อนให้เห็นถึงอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่ค้างชำระกับทางบริษัท ซึ่งจะช่วยในการจัดเรียงลำดับการติดตามร่วมกับยอดคงค้างของลูกหนี้ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถบริหารจัดการหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้แบบจำลองมีประสิทธิภาพ บริษัทมีการติดตามผลของแบบจำลองทุกเดือน

ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

การไม่ได้รับชำระหนี้คือนอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจึงมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อที่กำหนดตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาค และกลุ่มลูกค้า ทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้การค้ารวมของบริษัทมีอายุไม่เกิน 90 วัน จำนวน 53,665 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.6 ของยอดลูกหนี้การค้ารวมที่มีมูลค่าเท่ากับ 55,007 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,884 ล้านบาทแล้ว บริษัทมีลูกหนี้การค้าสุทธิอยู่ที่ 50,123 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้น จากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (> 90 วัน) สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตที่ร้อยละ 2.2 และปรับตัวลดลงเป็นร้อยละ 1.7 และสำหรับสินเชื่อบุคคลปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.5 เป็นร้อยละ 1.2

ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนด

ปัจจัยความเสี่ยง

และกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้าคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คือ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2552 และพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540 ซึ่งเป็นกฎหมายที่บังคับใช้กับผู้ประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัท เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง และมีหน่วยงาน Legal ที่ทำหน้าที่ดูแลให้คำปรึกษาข้อกฎหมาย รวมถึงจัดทำข้อตกลงหรือนิติกรรมสัญญาที่เป็นมาตรฐาน และไม่ขัดต่อข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่าง ๆ ไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้น ๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

สำหรับปี 2557 ประเด็นที่ถือว่าเป็นความเสี่ยงในระดับสูง คือ

1. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) พร้อมกฎกระทรวงเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ ซึ่งกระทบต่อการทำหน้าที่ทั้งเรื่องการจัดลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามความผิดปกติของการทำรายการของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจึงได้มีการอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานจนมีความเข้าใจในระดับหนึ่งแล้ว

ปัจจัยความเสี่ยง

2. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ของประเทศสหรัฐอเมริกาที่มาใช้บังคับ บริษัทได้ดำเนินการลงทะเบียนกับกรมสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว (เพื่อละเว้นการถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย) โดยมี GIN No. 63CF3L.99999.SL.764 และปัจจุบันบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานตาม Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) ทั้งนี้เพื่อตรวจสอบสถานะความเป็นพลเมืองสหรัฐอเมริกาของลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และมีขั้นตอนปฏิบัติงานรองรับเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
3. บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เนื่องจากข้อมูลเครดิตของลูกค้าเป็นข้อมูลที่สำคัญ และบริษัทจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบงานขึ้นเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ โดยได้กำหนดสิทธิให้เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้น ที่สามารถเรียกดูข้อมูลได้

ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร)

ธนาคารซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ลงนามในสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) กับบริษัทเพื่อให้ความสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นระยะเวลา 15 ปี โดยบริษัทสามารถใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารในการจัดหาสมาชิก และการรับชำระเงินและร่วมใช้ระบบงาน Computer System บางส่วนของธนาคารได้อีกด้วย โดยบริษัทจะจ่ายค่าบริการด้านงานสนับสนุนที่กำหนดตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ในส่วนของการจัดหาสมาชิกนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้งยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่นๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทางการชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่ปฏิบัติตามสัญญาแล้วนั้น บริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนของการระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้น การไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก จะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงอันเกิดจากสถานะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสถานะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานรวมทั้งผลประโยชน์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์ และการบริการรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ นั้นจะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่นๆ เป็นอย่างมาก ด้านกฎระเบียบของทางการที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงอาจส่งผลกระทบต่อแข่งขันของบริษัท ซึ่งจากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานเกือบ 20 ปี ทำให้บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพดังเช่นที่ผ่านมา ดังนั้น บริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตรวม และสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับร้อยละ 11.8 และร้อยละ 5.3 ตามลำดับ

ปัจจัยความเสี่ยง

03

ความเสี่ยงทาง ด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาล ในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นโดยเฉพาะด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) การจัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) ของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร การจัดทำการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk Self Control Assessment: RCSA) การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) การติดตามความเสี่ยงโดยเครื่องมือดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Key Risk Indicator: KRI) รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัท (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนรองรับและสามารถดำเนินธุรกิจได้ในภาวะวิกฤต เป็นการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่

ปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล (Loss Data)

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น จำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูลขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่าง ๆ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุหรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูลหรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูล และให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า พร้อมทั้งจัดหาซอฟต์แวร์สำหรับการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูลเพิ่มเติม ด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่มีผู้จงใจทำลายข้อมูลนั้น บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำฐานข้อมูลสำรอง และมีกระบวนการนำข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย รวมทั้งจัดให้มีการสำรองระบบงานเป็นแบบออนไลน์เรียลไทม์อีกด้วย

ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคล

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันและติดตามความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูงสุดแทนระบบแถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe) นอกจากนี้ยังมีแผนงานในการนำชิปเทคโนโลยีมาใช้กับบัตรสินเชื่อบุคคล เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการกดเงินสดผ่าน ATM ซึ่งมีแนวโน้มการทุจริตที่สูงขึ้นมากในปัจจุบัน โดยเริ่มมีการทยอยออกบัตรสินเชื่อบุคคลที่เป็น Chip Card ไปแล้วบางส่วนในปี 2557 รวมทั้งได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้กับทั้งด้านบัตรและร้านค้า และมีทีมงานเฝ้าระวัง (Monitor) ตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส (3D-Secure) สำหรับการทำธุรกรรมทาง E-Commerce และระบบรหัสผ่านเพียงครั้งเดียว (One Time Password – OTP) ซึ่งช่วยเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก โดยระบบดังกล่าวเป็นเทคโนโลยีที่ได้รับการยอมรับจากหลายประเทศ นอกจากนี้ยังมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป รวมถึงมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว เช่น หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล เป็นต้น โดยในปี 2557 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวน 3.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.006 ของสินเชื่อรวม

ปัจจัยความเสี่ยง

04

ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนหรือการจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทจึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงิน ไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วแลกเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 41,588 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 378 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 12,181 ล้านบาท การกู้ยืมเงินระยะยาว 5,200 ล้านบาท และจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 23,830 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อเงินกู้ยืมระยะยาว เท่ากับร้อยละ 30 : 70 และบริษัทมีลูกหนี้รวมทั้งหมดจำนวน 55,007 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยมีจำนวน 53,665 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.6 ของยอดลูกหนี้รวมทั้งหมด บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,120 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยวงเงินจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 18,030 ล้านบาท และวงเงินจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อีก จำนวน 5,090 ล้านบาท

ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 6.4 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

บริษัทมีหน่วยงานด้านการบริหารเงินที่คอยติดตามประเมินวิเคราะห์แนวโน้มสภาพคล่องของบริษัท มีการจัดทำแบบจำลองในสถานการณ์ต่าง ๆ (Scenario Analysis) ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัททั้งในระยะสั้นและในระยะยาว มีการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยและฐานเงินทุน ตลอดจนเงินกู้ยืมของบริษัท เพื่อเตรียมการรับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ อันจะมีผลกระทบต่อแหล่งเงินทุนและป้องกันไม่ให้เกิดภาวะการขาดสภาพคล่อง หรือการมีสภาพคล่องมากเกินไปได้อย่างทันทั่วถึง รวมทั้งได้ร่วมกับหน่วยงาน Enterprise Risk

ปัจจัยความเสี่ยง

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ดังนั้นเพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัท บริษัทได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคตและสถานะของโครงสร้างสินทรัพย์ของบริษัท ทั้งนี้ การจัดสัดส่วนดังกล่าวต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ นอกจากนี้ หน่วยงาน Enterprise Risk Management ได้มีการจัดทำขึ้นชี้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานสถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทต่อ Risk Management Committee อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับหากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับผลประกอบการของปี 2555 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 0.40 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิ และสำหรับผลประกอบการปี 2556 บริษัทจ่ายปันผลจำนวน 2.00 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.2 ของกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557

โครงสร้างการจัดการ

01

คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการ

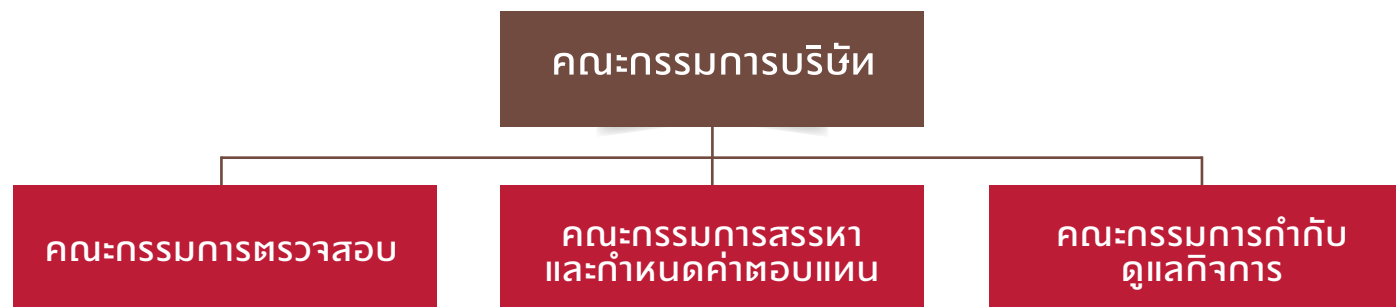
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน จำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน ดังนี้

โครงสร้างการจัดการ

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2556	การซื้อขาย ระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2557)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน/ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	1,092	-	1,092
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
4. นายพลช หุตะเจริญ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมวราวุฒ ⁽²⁾	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
6. นางศรีประภา พึ่งพงษ์	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
8. นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
9. นายบุญชา ศิริชุมแสง	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท/กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
10. นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส	เลขานุการบริษัท	0	-	0

⁽¹⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่ง

⁽²⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมวราวุฒ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างการจัดการ

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน ได้แก่ นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง นางปานทิพย์ ศรีพิมล และ นายพลช หุตะเจริญ

ทั้งนี้ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการตรวจสอบ

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่ง ได้แก่ Audit Committee, Finance for Non-Finance Director, Director Certification Program, Role of the Compensation Committee หรือ Director Accreditation Program อีกทั้งนายอัครรัตน์ ณ ระนอง เป็นประธานกรรมการตรวจสอบผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีข้อมูลครบถ้วนโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกิตติยา โตชนะเกษม	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวานุกุลปต์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ โดยพิจารณาให้เป็นไปตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบตามที่กฎหมาย กรรมการ และ/หรือมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ (แล้วแต่กรณี)

โครงสร้างการจัดการ

2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาหลักเกณฑ์ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อความเห็นชอบ
4. เสนอหลักเกณฑ์ นโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาด
5. ดูแลให้กรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
6. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายอันเนื่องเกี่ยวกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ 12 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายจักรวรรดิ ณ ระนอง	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. นางกัณฐรัตน์ เจริญมิตร	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
10. นางอุบลรัตน์ บุษะกนิษฐ	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
11. นายศักดิ์ จันทราสุริยรัตน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
12. นายบุชา ศิริชุมแสง	กรรมการกำกับดูแลกิจการและ เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการจัดการ

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท
2. เสนอแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
5. ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องหลักธรรมาภิบาลที่ดี
6. มอบนโยบายการกำกับกิจการที่ดีให้คณะทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างการจัดการ

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นโดยมีวาระการประชุมที่สำคัญ ประกอบด้วย การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่าง ๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณา ศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

โครงสร้างการจัดการ

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ
	รวม 14 ครั้ง	รวม 8 ครั้ง	รวม 7 ครั้ง	รวม 2 ครั้ง ⁽³⁾
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	14/14	-	7/7	2/2
2. นายอัศวรัตน์ ญ ระนอง	14/14	8/8	7/7	2/2
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	10/14	5/8	-	2/2
4. นายพลช หุตะเจริญ ⁽¹⁾	11/14	5/6	-	2/2
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุกุล ⁽²⁾	7/9	-	1/2	1/1 ⁽⁴⁾
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	11/14	-	-	2/2
7. นางอรุณภรณ์ ลิมสกุล	14/14	-	-	2/2
8. นายระพีพร ศรีมงคล	13/14	-	-	2/2
9. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽²⁾	2/5	2/2	1/5	-
10. นางกณิษฐรัตน์ เจริญมิตร	-	-	-	2/2
11. นางอุบลรัตน์ ปุษะเกษนิษฐ์	-	-	-	2/2
12. นายศักดิ์ดา จันทราสุริยารัตน์	-	-	-	1/1 ⁽⁴⁾
13. นายบุชา ศิริชุมแสง	14/14	-	-	2/2

⁽¹⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่ง

⁽²⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

⁽³⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้มีมติให้ปรับเปลี่ยนองค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการใหม่ในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 โดยในปี 2557 บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง ในวันที่ 22 เมษายน 2557 และ 24 ธันวาคม 2557

⁽⁴⁾ นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุกุล และนายศักดิ์ดา จันทราสุริยารัตน์ ได้รับตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่วันเริ่มงานวันแรก คือ 25 เมษายน 2557 และวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 ตามลำดับ ซึ่งเป็นการรับตำแหน่งหลังการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ทั้งสองท่านจึงได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการในครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 เท่านั้น จึงเข้าร่วมการประชุมเพียงท่านละ 1 ครั้ง

โครงสร้างการจัดการ

02

ผู้บริหารบริษัท

ข้อมูลผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2556	การซื้อขาย ระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2557)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557
1. นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
2. นายชุตติเดช ชยุดิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Corporate Finance	0	-	0
3. นายปิยศักดิ์ เตชะเสน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Products & Distribution	0	-	0
4. นายสิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Information Technology	0	-	0
5. นางสาวสุดาพร จันทร์วัฒนากุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Personal Loans	0	-	0
6. นางพิทยา วรปัญญาสกุล ⁽¹⁾	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Credit Card	0	-	0
7. นายมานะ บุญคุณ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร General Service	32	-	32
8. นายกาญจน์ ขจรบุญ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Corporate Communications	0	-	0

หมายเหตุ การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2557

⁽¹⁾ นางพิทยา วรปัญญาสกุล รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – Credit Card มีอำนาจรายงานตรงต่อ CEO เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557

⁽²⁾ นายศักดิ์ จันทราสุริยารัตน์ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – Compliance ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ "ประวัติคณะกรรมการผู้บริหาร เลขาธิการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)")

โครงสร้างการจัดการ

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2556	การซื้อขาย ระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2557)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557
9. นายบุชา ศิริชุมแสง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร President & CEO's Office	0	-	0
10. นางสาวภัทริน จิรจิตติวนิชย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Contact Center	0	-	0
11. นายวิรัช ไพลีสู่เสวต	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Operations	0	-	0
12. นางกัณท์รัตน์ เจริญมิตร	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Public & Corporate Affairs	11,000	พ.ค. 57 ขาย 11,000 หุ้น ธ.ค. 57 ซื้อ 8,000 หุ้น	8,000
13. นายธีรยุทธ สิริกุลวิริยะวาณิช	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Digital Marketing	0	มี.ค. 57 ซื้อ 16,000 หุ้น ก.ย. 57 ซื้อ 6,500 หุ้น ต.ค. 57 ซื้อ 11,800 หุ้น	34,300
14. นางอุบลรัตน์ บุษะกะนิษฐ์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Human Resources	0	-	0
15. นายศักดิ์ จันทราสุริยารัตน์ ⁽²⁾	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Compliance	0	-	0
16. นางสาวอภิวันท์ บากบั่น	ผู้อำนวยการ Portfolio & Customer Relationship Management	0	-	0

หมายเหตุ การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2557

(1) นางพิทยา วรรณปัญาสกุล รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – Credit Card มีอำนาจรายงานตรงต่อ CEO เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557

(2) นายศักดิ์ จันทราสุริยารัตน์ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – Compliance ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ "ประวัติคณะกรรมการผู้บริหาร เลขาธิการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)")

โครงสร้างการจัดการ

03

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งนายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้ที่ “ประวัติคณะกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท”)

โครงสร้างการจัดการ

04

ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่นๆอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 8,669,000 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระพีพร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 145,127,262 บาท ดังนั้นค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 153,796,262 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างการจัดการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2557 (บาท)	โบนัสที่จ่าย ในรอบปี 2557 (บาท)
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	565,000	781,850
2. นายอัศวรัตน์ ญ ระนอง	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	752,000	625,450
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	500,000	625,450
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	420,000	625,450
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมวารานคุปต์ ⁽¹⁾	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	288,000	-
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	250,000	625,450
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	260,000	625,450
8. นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	250,000	625,450
9. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	224,000	625,450
รวม		3,509,000	5,160,000

⁽¹⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมวารานคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
แทนนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

โครงสร้างการจัดการ

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน

จำนวนราย

ค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(บาท)

เงินเดือน⁽¹⁾

16

89,756,040

โบนัส⁽²⁾

16

43,985,860

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

16

5,385,362

ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว⁽³⁾

16

6,000,000

รวม

145,127,262

⁽¹⁾ ค่าตอบแทนผู้บริหาร ไม่รวมค่าตอบแทนของนายระพีพร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

⁽²⁾ โบนัสผู้บริหาร ไม่รวมโบนัสของนายระพีพร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

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

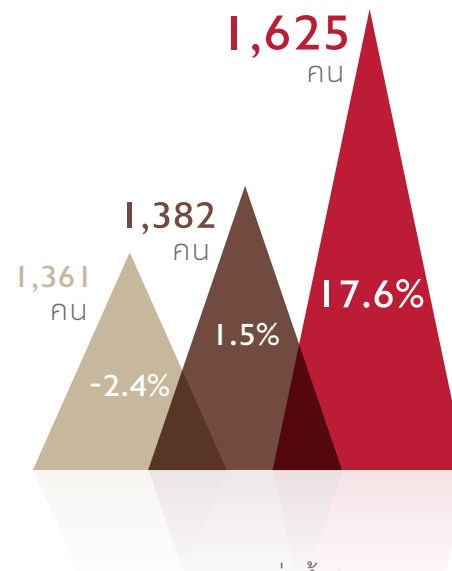
โครงสร้างการจัดการ

05

บุคลากร

บุคลากร
จำนวนพนักงาน

2555
2556
2557



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,625 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วยค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยในปี 2556 มีจำนวน 1,520 ล้านบาท และในปี 2557 มีจำนวน 1,785 ล้านบาท

โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีจำนวนพนักงานแบ่งตามสายงานหลัก ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
President & Chief Executive Officer	3
Products & Distribution	258
Information Technology	98
Corporate Finance	89
Personal Loans	13
Contact Center	239
Operations	244
Corporate Communications	20
Credit Card	89
President & CEO's Office	476
General Service	27
Human Resources	23
Public & Corporate Affairs	9
Digital Marketing	10
Portfolio & Customer Relationship Management	7
Internal Audit	15
Compliance	5
รวม	1,625

โครงสร้างการจัดการ

นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

การสรรหาพนักงานและจูงใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณสมบัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่งจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงาน และยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน และให้ผลตอบแทนในระดับที่เท่าเทียมกับธุรกิจในตลาดเดียวกัน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและจ้างบรรจบุคคลากรจากภายนอกต่อไป โดยบริษัทมีการสร้างเครือข่ายของชมรมบริหารงานบุคคล กลุ่มธุรกิจการเงิน การซื้อสื่อในกลุ่ม Website การลงโฆษณาหนังสือพิมพ์ชื่อดังต่าง ๆ หรือสื่อประชาสัมพันธ์ทาง Website ของ KTC องค์การจัดงานซึ่งแยกประเภทของกลุ่มเป้าหมาย รวมถึงการแนะนำจากผู้บริหารในองค์กร ซึ่งช่วยให้การสรรหาบุคลากรที่มีตำแหน่งสำคัญมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเสริมสร้างให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี มีความรู้ความเข้าใจ มีทักษะเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และลูกค้ามีความพึงพอใจ โดยมีการจัดฝึกอบรม/สัมมนาภายใน และจัดส่งพนักงานไปฝึกอบรมและสัมมนาภายนอกตามโครงการต่าง ๆ เช่น การฝึกอบรมโดยวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี หรือชมรมธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อเพิ่มพูนความรู้ใหม่ ๆ แก่พนักงาน สำหรับการจัดฝึกอบรม/สัมมนาภายในนั้น กำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนต้องผ่านการอบรมหลักสูตร “ปฐมนิเทศพนักงาน” เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร การดำเนินธุรกิจขององค์กร และระเบียบปฏิบัติขององค์กร ผลักดันและให้โอกาสในการพัฒนาตนเอง นอกจากนั้น ยังมีการเรียนรู้จากการปฏิบัติงาน (On-The-Job Training) ซึ่งจะทำให้พนักงานเกิดความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้งานได้จริง ส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างหัวหน้างานกับลูกน้องและกับเพื่อนร่วมงาน

โครงสร้างการจัดการ

โดยในปี 2557 บริษัทได้ดำเนินการจัดอบรมพนักงานเพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมีหลักสูตรต่างๆ เช่น จุดประกายความรู้สู่ KTC, การจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP), การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA), ความรู้เกี่ยวกับ Credit Bureau, การใช้งานและข้อพึงปฏิบัติในการใช้ระบบ IT, Team Spirit, การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance), การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process), Negotiation Strategies for Win Win KTC, Smart Presentation เป็นต้น ทั้งนี้จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อปีเท่ากับ 24.43 ชั่วโมง

บริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ Learn & Earn @ KTC เป็นโครงการระยะยาวต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 เพื่อสนับสนุนด้านเยาวชนและการศึกษา เป็นการเตรียมความพร้อมให้กับนิสิตนักศึกษา ก่อนก้าวไปสู่ชีวิตการทำงานจริง ช่วยเพาะกล้าความรู้เชิงธุรกิจ ปลูกฝังทัศนคติที่ดี ความเป็นผู้นำ และการใช้เวลาที่ว่างเว้นจากการเรียนให้เป็นประโยชน์ โดยบริษัทได้จัดให้นิสิตนักศึกษาได้มีโอกาสฝึกทำงานในบางตำแหน่งที่เหมาะสมกับบุคลิกภาวะ ทักษะ ความรู้ และช่วงเวลาว่างของนิสิตนักศึกษาแต่ละคน มีการจัดโครงการ “Learn & Earn Top Performance Awards” เพื่อคัดสรรนิสิตนักศึกษาที่มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศและมีผลการเรียนดีเยี่ยมทุกปี และระหว่างที่อยู่ในโครงการได้จัดกิจกรรมฝึกอบรมทักษะต่าง ๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพให้กับนิสิตนักศึกษา ทั้งที่เกี่ยวข้องกับการทำงานและเป็นประโยชน์กับคุณภาพชีวิต

บริษัทให้ความสำคัญในการสร้างเครือข่ายความรู้ภายในองค์กรภายใต้โครงการ KTC Knowledge Sharing เพื่อสร้างองค์ความรู้ใหม่ ๆ เกิดขึ้นภายในองค์กร เป็นการแลกเปลี่ยนความรู้ระหว่างพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญ ความชำนาญในเรื่องที่ต่างกัน เป็นผู้ถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ให้แก่พนักงาน เป็นการพัฒนาทักษะในการนำเสนอของผู้มาเป็นวิทยากร รวมทั้งนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างวัฒนธรรมแลกเปลี่ยนความรู้ขององค์กร ทำให้เกิดความร่วมมือและการประสานงานระหว่างหน่วยงานเพิ่มมากขึ้น

โครงสร้างการจัดการ

บริษัทได้สร้างจิตสำนึกของพนักงานให้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมควบคู่กับการพัฒนาทักษะ ความรู้ เป็นการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรมผ่านโครงการ “ลานธรรมเคทีซี” ซึ่งเป็นโครงการที่ประสบความสำเร็จ พนักงานให้ความสนใจเข้าร่วมโครงการอย่างมาก

การพัฒนาระบบงานบริหารงานบุคคล

เพื่อเป็นการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานงานภายใน บริษัทได้กำหนดนโยบายให้หน่วยงานที่สนับสนุนภารกิจหลักได้จัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) โดยหน่วยงานภายในทรัพยากรบุคคลได้จัดทำมาตรฐานงานดังกล่าวขึ้นและประกาศใช้ครบถ้วน 100 เปอร์เซ็นต์ พร้อมทั้งได้กำหนดดัชนีวัดความสำเร็จและเป้าหมายทุกงาน นอกจากนี้บริษัทได้มีการจัดทำโครงการประเมินค่างาน (Job Evaluation) และการวัดความพึงพอใจของพนักงานร่วมกับบริษัทที่ปรึกษา

นอกจากนี้แล้ว ยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารทรัพยากรมนุษย์ (HRIS) ครอบคลุมตั้งแต่การสมัครงาน การคัดเลือกบุคลากร การโอนย้าย การบันทึกเวลาการทำงาน การทำงานล่วงเวลา การประเมินผล การลาประเภทต่าง ๆ การขออนุมัติฝึกอบรม การบันทึกข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานทุกประเภท รวมถึงการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ การใช้ห้องประชุม โดยอนุมัติผ่านระบบ เป็นต้น

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัท บริษัทได้มีแนวทางการปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ โดยการเข้าร่วมสำรวจกับบริษัทที่ปรึกษาทางด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ รวมทั้งการพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทและแนวโน้มทางเศรษฐกิจควบคู่กันไป อย่างไรก็ตาม การพิจารณาการจ่ายเงินเดือนและสวัสดิการ บริษัทได้มีการพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อให้สามารถทัดเทียมกับตลาดได้ สำหรับสวัสดิการที่บริษัทกำหนดหรือจัดให้แก่พนักงานจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สามารถครอบคลุมและทั่วถึงทั้งองค์กรและมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงไป

โครงสร้างการจัดการ

การเคารพในสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เริ่มตั้งแต่การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร โดยไม่มีการจ้างแรงงานเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี ทั้งในรูปแบบประจำหรือสัญญาจ้างใด ๆ ทั้งงานประจำหรืองานนอกเวลา ทั้งแบบได้รับค่าจ้างและไม่ได้รับค่าจ้าง ไม่มีการกีดกัน การคุกคาม ช่มเหลทางกาย จิตใจ เพศ หรือทางวาจา การยอมรับในความแตกต่าง การให้อิสระในการแสดงออก ไม่ว่าจะเป็นการแต่งกาย การพูด การให้แสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและการเคารพความคิดเห็น การจัดกิจกรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ การจัดสภาพแวดล้อมสถานที่ทำงานให้มีความเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน มีผู้รับผิดชอบดูแลประจำชั้น การดูแลแสงสว่าง บริการน้ำดื่มสะอาดในจุดพื้นที่ปฏิบัติงาน จัดให้มีสถานที่พักผ่อน สันทนาการและสนทนาระหว่างกันอย่างไม่เป็นทางการ การรักษาความสะอาดห้องน้ำให้พร้อมใช้อยู่เสมอและมีสุขลักษณะที่ดี มีการซ่อมแผนฉุกเฉินประจำปีเพื่อบำรุงถึงความปลอดภัยของพนักงานเมื่อเกิดเหตุการณ์ และการกำหนดหมายเลขโทรศัพท์ติดต่อกรณีฉุกเฉิน รวมทั้งระบบ Call Tree ที่มีการสื่อสารตามลำดับการบังคับบัญชา เป็นต้น

การกำกับดูแลกิจการ

01

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2546 และในปี 2557 บริษัทได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร นอกจากนี้ ในการควบคุมและตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินกิจการในด้านต่างๆ ของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้กำหนดไว้ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”

ทั้งนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

การกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักในความรับผิดชอบต่อและให้ความสำคัญในการเคารพและปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญ และมีผลต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ รวมทั้งข้อบังคับของบริษัท สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการ และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับแล้ว บริษัทยังมีแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับทราบข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของบริษัท เช่น ผลประกอบการ บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน งานกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นต้น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่สามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและสะดวก

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 พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง อีกทั้งได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียน

การกำกับดูแลกิจการ

หุ้นสามัญ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยมีระเบียบวาระและคำอธิบายและเหตุผลเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่าง ๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียงให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัยผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทาง และบริษัทสนับสนุนหรือส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.2 วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอาคารแอสเอ็มไป๋บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย

1.2.3 บริษัทได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากร่วมประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม

1.2.4 บริษัทได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะลงในเว็บไซต์ของบริษัทคือ www.ktc.co.th เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้น้ำส้อมมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทมีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

การกำกับดูแลกิจการ

1.2.5 ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งของบริษัท มีประธานกรรมการ กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นได้ทันทีในวันประชุม ตลอดจนสนับสนุนข้อมูลต่าง ๆ ให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างรวดเร็ว

1.2.6 เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่าง ๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทจะเชิญผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทมาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

1.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงให้ทราบถึงกติกา กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแต่ละประเภทของหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระ และมีการบันทึกรายงานการประชุมโดยมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงคะแนนในที่ประชุมก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม การบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมทั้งบันทึกการซื้อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมโดยเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้นำเสนอรายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จ พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

การกำกับดูแลกิจการ

1.2.8 บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

1.2.9 ในวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

1.2.10 คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งภายหลัง

1.2.11 ประธานในที่ประชุม ควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูแลความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

การกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนต่างชาติ รวมทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อยให้ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าได้

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยได้แนบหนังสือมอบฉันทะและวิธีปฏิบัติ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกราวะ

2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น บริษัทได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สรุปได้ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การกำกับดูแลกิจการ

2. ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการคำปติของบริษัท และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป และบริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่องการใช้ข้อมูลภายในได้ที่หัวข้อ “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”)

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัท โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทุกกลุ่มได้รับรู้และยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัท สรุปได้ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การกำกับดูแลกิจการ

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยา วาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ เจ้าหน้าที่ทางการค้า ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่อื่นๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียกรับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัทต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัวหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลสินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการที่จัดขึ้นให้เป็นส่วนตัวหรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่าง ๆ ที่อาจจะมีขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอื้อยที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง

การกำกับดูแลกิจการ

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทพึงปฏิบัติตน เป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานในเรื่องนี้ โดยกำหนดไว้เป็นหนึ่งในพันธกิจของบริษัท ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานประจำปีของบริษัท หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามกรอบที่บริษัทกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

การกำกับดูแลกิจการ

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญขององค์กร จึงได้พยายามสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน โดยให้เงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยจัดให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตรด้านการพัฒนาทักษะการบริหาร การตลาดและการขาย การบริการ สินเชื่อ การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย เช่น เงินช่วยเหลือค่าคลอดบุตร เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือค่ามาปณิกศพ จัดให้กรรมธรรม์ประกันภัยหมู่ เป็นต้น

สำหรับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานนั้น บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงานเป็นสำคัญ

การปฏิบัติต่อภาครัฐ

บริษัทสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสที่จะเข้ามาร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทในหลายวาระและโอกาส ทั้งการเข้าร่วมโดยสิทธิ เช่น การที่บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะแสดงความเห็นอย่างอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระหรือเสนอผู้เหมาะสมที่จะมาเป็นกรรมการของบริษัท เป็นต้น และการจัดกิจกรรมส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ได้เข้ามามีส่วนร่วม โดยเฉพาะในกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือกิจกรรม CSR (Corporate Social Responsibility) ของบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

3.3 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณ ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมใน “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทได้กำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจและพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน ให้ความหมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

การกำกับดูแลกิจการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุน การต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายจัดการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย
4. ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

แนวทางการปฏิบัติ

1. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานบริษัทไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ หรือผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนดไว้

การกำกับดูแลกิจการ

3. บริษัทจะให้ความสำคัญเป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน หาข้อเท็จจริง หรือรายงานการคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทกำหนด
4. ผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย
5. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้
6. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่า คอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการกระทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นโดยมิชอบ

3.4 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ 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 อาคารสมัยชาวนิซ 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
- สำหรับพนักงานสามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล

การกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันที และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของบริษัททั้งในภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

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

4.2 การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและข้อมูลของลูกค้านักลงทุนและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนต่าง ๆ ทั้งที่มีอำนาจและไม่มีอำนาจตามกฎหมาย สามารถร้องขอ ตรวจสอบข้อมูลจากบริษัทได้ ภายใต้เงื่อนไขและหลักการพิจารณาของบริษัท ดังนี้

1. หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานบริษัทไปให้ปากคำ ในฐานะพยานบุคคล ได้แก่ ศาล กรมบังคับคดี กรมสอบสวนคดีพิเศษ กรมสรรพากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สำนักงานป้องกัน

การกำกับดูแลกิจการ

และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติดแห่งชาติ (ป.ป.ส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานประกันสังคม สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สต.ง.) ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง ผู้ตรวจการแผ่นดินของรัฐสภา ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นต้น โดยหน่วยงานดังกล่าวสามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชีบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล รายการทางบัญชี ขอตรวจสอบข้อมูลการใช้จ่ายและการชำระเงิน ขอทราบยอดเงินวงเงินคงเหลือในบัญชี เป็นต้น

2. หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งจะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่มักจะร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

4.3 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของ บริษัท เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงพัฒนาและรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีกับผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งลูกค้า หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล หน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และบุคคลทั่วไป เป็นต้น เพื่อให้บุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องและเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งผ่านข้อมูลดังกล่าวในหลากหลายลักษณะและรูปแบบ ได้แก่ การที่ผู้บริหารเปิดโอกาสให้นักวิเคราะห์หรือนักลงทุนเข้าพุดคุย สอบถามข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One on One Meeting) การจัดประชุมเพื่อสรุปภาพผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงของปี (Analyst Briefing) การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Roadshow) ตลอดจนการส่งข้อมูลในรูปแบบของเอกสาร (Annual Report หรือแบบรายงานต่าง ๆ) การส่งข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) หรือผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ (E-mail หรือระบบ SET Portal) เป็นต้น

การกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 0-2828-5067, 0-2828-5059

โทรสาร : 0-2828-5064

ที่อยู่ : บมจ.บัตรกรุงไทย อาคารสมัชชาวณิช 2 ชั้น 18
เลขที่ 591 ถ.สุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

E-mail : irktc@ktc.co.th

เว็บไซต์ : <http://www.ktc.co.th> เลือเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการที่มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจนโดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทดำเนินไปตามนโยบาย ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม นอกจากนี้ เพื่อให้มีการแสดงบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส ประธานคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจึงเป็นคนละบุคคลกัน

5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

จำนวนกรรมการของบริษัทเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 11 ที่กำหนดว่า “ให้มีกรรมการอย่างน้อย 5 คน และไม่เกิน 15 คน ตามกฎหมาย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร”

การกำกับดูแลกิจการ

5.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

จะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 13 ซึ่งกำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกได้เป็นสามส่วนพอดีก็ให้กรรมการออกเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงหนึ่งในสามมากที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่ 2 ถ้ามิได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้วก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

5.4 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ

5.4.1 วิธีการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และทางภาคที่เกี่ยวข้อง และต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่บริษัทกำหนด เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นต่อไป รวมถึงจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงและรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการเพื่อรับทราบบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

5.4.2 การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

5.4.3 สิทธิของผู้ลงหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบุริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบุริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญ
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดในข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการเท่าที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถนำเสนอเพิ่มวาระการประชุม รวมถึงเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ในระหว่างวันที่ 30 พฤศจิกายน ถึง 31 มกราคม ของทุกปี โดยกรรมการที่ถูกละเลือกจะผ่านกระบวนการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการพิจารณา ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเดือนมีนาคมของทุกปี และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบอีกครั้งในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

5.5 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

5.5.1 การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของบริษัท และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจบริษัทของปีถัดไป เพื่อส่งต่อไปฝ่ายจัดการนำไปประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงาน ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การทำงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ตั้งแต่ต้นปีและติดตามผลการดำเนินงานทั้งรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานการณ์ดำเนินการทุกระยะ หากผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปีคณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement: PA) นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส รวมทั้งการกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

การกำกับดูแลกิจการ

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

1. กรณีคณะกรรมการ

กรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

2. กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทนั้น สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้โดยไม่ทำให้เสียการงานของบริษัท และต้องไม่นำเอาบริษัทหรือตำแหน่งของตนในบริษัทไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และต้องขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

3. กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของบริษัท

5.5.2 คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการอาจจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพิ่มเติมจากที่กำหนดตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นอื่นที่จะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

(โปรดศึกษารายละเอียดคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการชุดย่อย”)

5.5.3 การประเมินผลงานตนเอง

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

การกำกับดูแลกิจการ

1. การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ การสื่อสารของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และจัดเตรียมและดำเนินการประชุม
2. การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว
3. การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) มีหัวข้อการประเมินรวม 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 และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท จดทะเบียน โดยมีหัวข้อที่นำเสนอ ดังนี้

การกำกับดูแลกิจการ

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. โครงสร้างองค์กรและรายชื่อผู้บริหาร
12. แผนผังอาคารสำนักงานใหญ่

5.5.5 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้มีการจัดแบ่งวาระการประชุมเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ โดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบ

การกำกับดูแลกิจการ

ไปยังคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทพร้อมให้ตรวจสอบได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วม อยู่ในการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย

การกำกับดูแลกิจการ

02

คณะกรรมการ ชุดย่อย

2.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

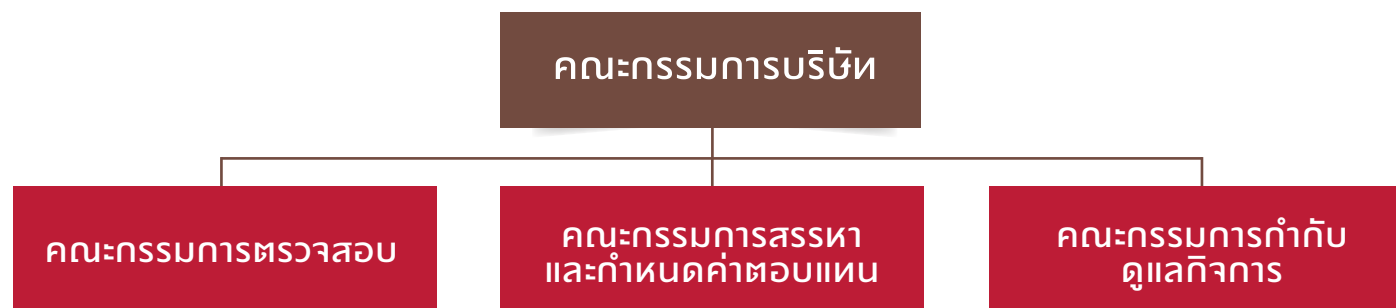
บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่ใช่นักบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

การกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุดหลัก คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการทุกคณะและรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการบริษัท”)



การกำกับดูแลกิจการ

2.2 คณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
2. กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้
3. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมมีอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทเพื่อกระทำการใด ๆ แทนบริษัทได้
4. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการให้ดำเนินงานต่าง ๆ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. ในการประชุมคณะกรรมการ อาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้
6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการสามารถเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยคณะกรรมการต้องมีมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
7. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
8. ในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น

การกำกับดูแลกิจการ

9. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
10. การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ได้มีมติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2545 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินการของบริษัทมากยิ่งขึ้น ตามที่ปรากฏในหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 โดยคงหลักการในเรื่องต่าง ๆ ของหนังสือมอบอำนาจฉบับเดิมไว้ กล่าวคือ มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ (คือกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปัจจุบัน) ให้ดำเนินงานต่าง ๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือเรื่องหรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี ด้วยเหตุผลดังกล่าว และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด

การกำกับดูแลกิจการ

ตามมาตรา 89/12 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับที่ 4) ฝ่ายจัดการจึงได้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2551 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 เพื่อพิจารณาอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร

ต่อมา ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2554 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 ได้มีมติเห็นชอบแต่งตั้งนายระพีพร ศรีมงคล เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนนายนิวัติ จิตตาลาน ซึ่งเกษียณอายุ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้พิจารณาแต่งตั้งนายระพีพร ศรีมงคล ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง

การกำกับดูแลกิจการ

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายงานกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล
4. นายพลช หุตะเจริญ
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมวารานุกุล
6. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล
7. นางศรีประภา พริงพงษ์
8. นายระเฑียร ศรีมงคล

เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

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

การกำกับดูแลกิจการ

2.3 กรรมาการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมาการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมาการอิสระรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายชื่อนามคณะกรรมการอิสระ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “กรรมาการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ”)

ความเป็นอิสระของกรรมาการอิสระ ประกอบด้วย

1. สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้
2. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (ทุนชำระ) ในบริษัท รวมทั้งบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้ง คู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)
5. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ เช่น เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ หรือมีรายการระหว่างกันจำนวนมากที่มีเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป หรือได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจจัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพด้วย
6. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
8. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน (ถ้ามี) เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษาชื่อยานามคณะกรรมการตรวจสอบและรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบ และการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2 ท่าน

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางของปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

การกำกับดูแลกิจการ

2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”
เรื่อง “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคัดเลือกจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท
จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. ประธานและกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดัน
ให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปอย่างอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 ท่าน อันได้แก่
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ท่าน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ท่าน

ในส่วนอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน

การกำกับดูแลกิจการ

2.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 12 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”
เรื่อง “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”)

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท
2. เสนอแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
5. ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องหลักธรรมาภิบาลที่ดี
6. มอบนโยบายการกำกับกิจการที่ดีให้คณะทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

2.6 ภาระงานของบริษัท

บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการบริษัท รวมทั้งเลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
2. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
3. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
5. ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท
7. ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
8. เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
9. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท
10. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การกำกับดูแลกิจการ

03

การสรรหา คณะกรรมการ

การสรรหา แท่งตัว และถอดถอนกรรมการของบริษัท

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระโดยใช้เสียงข้างมาก โดยผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลไป โดยบุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด โดยกำหนดให้กรรมการของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
3. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้
4. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ออกตามวาระอาจได้รับเลือกจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยต้องมีมติของคณะกรรมการเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

การกำกับดูแลกิจการ

04

การกำกับดูแล
การดำเนินงานของ
บริษัทย่อยและ
บริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

05

การดูแลเรื่อง
การใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลที่โปร่งใสกับทุกฝ่าย ทั้งนักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จะมีความเสมอภาคที่จะได้รับรู้ข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทกำหนดเป็นนโยบายในการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกและระบบุคคลที่จะเป็นผู้ให้ข้อมูลอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง ตรงประเด็น บริษัทได้ดูแลไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในได้ โดยให้ข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผยให้แก่สาธารณชนอันมีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ จะกำหนดให้มีผู้ล่วงรู้ได้ในวงจำกัด โดยจะเปิดเผยให้เฉพาะแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

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

การกำกับดูแลกิจการ

1. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และผู้มีหน้าที่ให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบ เพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัทต่อไป
2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนทราบไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องใด ๆ ทั้งสิ้น เว้นแต่จะเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดไว้
3. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทกระทำการ หรือยินยอมให้ผู้อื่นใช้ข้อมูลดังกล่าวกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 15 วัน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงิน และ/หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และ/หรือกลุ่มบริษัท (ถ้ามี) จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ไม่ว่าเพื่อประโยชน์อื่นใดต่อตนเอง หรือเพื่อผู้อื่นอันเนื่องมาจากการที่ตนได้รับรู้หรือเปิดเผยถึงข้อมูลงบการเงิน และ/หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์เช่นว่านั้น
4. ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอาจมีความผิดและรับโทษตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้พนักงานผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ ถือเป็นการกระทำผิดวินัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลภายในที่สำคัญ จะได้รับโทษทางวินัยตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการใช้ความร้ายแรงเป็นรายกรณี ๆ ไป

การกำกับดูแลกิจการ

06

ค่าตอบแทนของ ผู้สอบบัญชี

6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2557 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,460,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

6.2 ค่าบริการอื่น

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนอื่น ๆ ในรอบบัญชีปี 2557 ได้แก่ ค่าที่ปรึกษาด้านบัญชี จำนวนทั้งสิ้น 1,440,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายภาพรวม

ด้วยความเชื่อมั่นว่า ถ้าสังคมดี เศรษฐกิจดีไปด้วย บริษัทจึงมุ่งหมายให้ธุรกิจเติบโตคู่ไปกับการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับองค์กรในทุกมิติรอบด้าน ทั้งสมาชิก พันธมิตรทางธุรกิจ พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม และสิ่งแวดล้อม

ในเชิงธุรกิจ บริษัทมีนโยบายในการทำธุรกิจที่คำนึงถึงการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องตลอดกระบวนการดำเนินงาน โดยใช้การบริหารแบบ Membership Company ซึ่งมีสมาชิกเป็นศูนย์กลางสำคัญ เน้นการนำเสนอนวัตกรรมใหม่ๆ ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่มีเอกลักษณ์เฉพาะ รวมถึงการคัดสรรข้อเสนอและสิทธิประโยชน์ที่ครอบคลุมอย่างต่อเนื่องให้กับ “ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย” ซึ่งเปรียบเหมือน “สมาชิก” อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งสนับสนุนให้สมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลมีการวางแผนใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล เพื่อไม่ให้เกิดภาระหนี้เกินความจำเป็น

ภายในองค์กร บริษัทเชื่อว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอสู่สาธารณชนจะดีเลิศได้ต้องมาจากความคิดสร้างสรรค์ที่ดีและความร่วมมือร่วมใจจากภายในองค์กรเป็นอันดับแรก รวมทั้งปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง บริษัทจึงมุ่งปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มกำลัง รวมทั้งการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นหนึ่งเดียวกันภายใต้คุณค่าองค์กร (Core Values) 5 ประการ คือ 1.ความเป็นมืออาชีพ (Professional) 2.การทำงานเป็นทีม (Coordination) 3.ความรู้สึกรับผิดชอบต่องานและบริษัท (Ownership) 4.ความแตกต่างที่เหนือชั้น (Differentiate) 5.ความพร้อมที่จะเปลี่ยนแปลงด้วยพลังที่ไม่หยุดนิ่ง (Dynamic) โดยมุ่งสร้างสภาพแวดล้อม บรรยากาศที่ดี และอุปกรณ์อันทันสมัยที่เอื้อต่อการทำงานในรูปแบบของสมาร์ทออฟฟิศ เพื่อให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ใหม่ๆ และการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีมิตรภาพที่ดีและอยู่ร่วมกันด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน อีกทั้งส่งเสริมให้เกิดการสร้างสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงาน สมกับที่เป็นองค์กรแห่งความสุขและเป็นองค์กรช่างคิด (Best Place to Work and Creative Organization)

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากนี้ ในฐานะที่บริษัทเป็นสถาบันการเงินซึ่งให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และนับเป็นพันธมิตรหนึ่งในกลุ่มภาคเศรษฐกิจของประเทศ บริษัทจึงมุ่งพัฒนาสังคมจากสิ่งที่ดีในตัว ด้วยการสร้างองค์กรเพื่อการเรียนรู้ โดยเริ่มจากภายในองค์กรและส่งต่อสู่สังคมภายนอก รวมถึงการมุ่งสนับสนุนพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยและการศึกษาเป็นหลัก เพื่อร่วมสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับสังคมไทย และยังสามารถเติบโตและสร้างรายได้ด้วยตนเองอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายชัดเจนที่จะดำเนินธุรกิจโดยหลีกเลี่ยงการสร้างผลกระทบในเชิงลบต่อทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อม และสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินงาน และการจัดทำรายงาน ด้าน CSR

มาตรฐานที่บริษัทได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เนื่องจากครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงานในหนังสือรายงานแห่งความยั่งยืน ทั้งในระดับประเทศและสากล

ในการดำเนินกิจการ บริษัทมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าแบบเจาะลึก บนแนวทางการทำตลาดในลักษณะของไลฟ์สไตล์เซกเมนต์เทชนี่ที่สร้างความแตกต่างจากคู่แข่งในในตลาดและนำเสนอสิทธิประโยชน์รอบด้านอย่างต่อเนื่องให้กับลูกค้า เพื่อให้บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามสถานะการใช้จ่ายของสมาชิกตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อให้ความช่วยเหลือในกรณีที่มีผู้ไม่ประสงค์ดีนำบัตรเครดิตของสมาชิกไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ เหล่านี้ล้วนเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายการเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคอย่างครบวงจร โดยมีคณะกรรมการและคณะทำงานตรวจสอบจากผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คอยควบคุมคุณภาพและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด

ในการกำหนดแผนดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมนั้น บริษัทได้มุ่งเน้นให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า พันธมิตร คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงภาครัฐ ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยแนวปฏิบัติในการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มมีดังนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

แนวปฏิบัติ

ผู้ถือหุ้น

มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ลูกค้า

มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาจากที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

เจ้าหน้าที่

ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียกรับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

คู่ค้า

กำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัทต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัวหรือของพวกเขาพึงพอใจ ทั้งนี้ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

แนวปฏิบัติ

ลูกค้า (ต่อ)

สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาด หรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินค้าใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สินสินค้าและบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมิ่นเหม่อย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง

พันธมิตร

มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

คู่แข่ง

ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศการตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท

สังคมและสิ่งแวดล้อม

พึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัท
และผู้บริหาร

เป็นแบบอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ตามกรอบที่บริษัทกำหนด รวมทั้งดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
อย่างเป็นธรรม

พนักงาน

สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน โดยให้เงินเดือนและ
ผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป ขณะเดียวกันบริษัทได้ให้ความสำคัญ
อย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง
เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น การจัดให้มีสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงาน
มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย สำหรับความ
ปลอดภัยในการทำงานของพนักงานนั้น บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิต
และทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงานเป็นสำคัญ

ภาครัฐ

ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการภายใต้การตอบแทนสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการ ดังนี้

1. การประเมินความเสี่ยง :

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล บริษัทจึงตระหนักถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นการปลูกฝังให้เยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติรู้จักคุณค่าของเวลาและการบริหารรายได้ โดยเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริง ๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริงและสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปรับใช้ รวมทั้งรู้จักการบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพและมีวินัยในการใช้จ่ายและเก็บออม ซึ่งเป็นการร่วมกันป้องกันความเสี่ยงในระดับบุคคลตั้งแต่ต้นทาง เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการใช้จ่ายเกินตัวซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสร้างปัญหาให้กับสังคมและประเทศได้ นอกจากนี้ บริษัทยังเล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้กำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง

2. การกำหนดแนวปฏิบัติ :

เพื่อให้เกิดแบบแผนในการปฏิบัติ บริษัทได้มีการออกนโยบาย ประกาศ เพื่อให้พนักงานได้มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง ซึ่งก่อนประกาศหรือระเบียบจะมีผลใช้บังคับหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาถึงการควบคุมภายในที่ดี และรับทราบบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานตนเองที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศระเบียบดังกล่าว

3. การสื่อสารกับพนักงานและลูกค้า :

บริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายประกาศของบริษัทให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางอีเมลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดเก็บไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท เพื่อการสืบค้นย้อนหลังได้สะดวก

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. การตรวจสอบการปฏิบัติ :

เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่า หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามประกาศ ระเบียบบริษัท ในแต่ละปีหน่วยงานตรวจสอบภายในจึงได้จัดทำแผนการตรวจสอบเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และไม่เกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน

การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมอยู่ในกระบวนการดำเนินธุรกิจหลักของกิจการ (in-process) ตามหลักการ 8 ข้อ ซึ่งอ้างอิงแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่น การกำหนดคุณสมบัติผู้ถือบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ตลอดจนการอนุมัติวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เป็นต้น และยังมีผลผลักดันให้หน่วยงานภายในบริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิต
- บริษัทยึดหลักการปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นไปตามประกาศที่หน่วยงานราชการหรือกฎหมายกำหนด (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลเครดิต) เช่น การจัดทำสัญญา ข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล แจ้งการนำส่งข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูล
- ในการว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อดำเนินธุรกิจแทนบริษัทในงานที่บริษัทไม่มีความชำนาญ บริษัทมีการดำเนินการ ดังนี้
 - การติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพผู้ให้บริการภายนอกของหน่วยงานด้านปฏิบัติการ นอกจากมีจุดประสงค์เพื่อควบคุมมาตรฐานการให้บริการของผู้ให้บริการภายนอกแล้ว ยังเป็นการดำเนินงานเพื่อเชื่อมต่อความต้องการของบริษัทผู้ค้า (ผู้ให้บริการภายนอก) และลูกค้า เพื่อให้เกิดการปรับปรุงในกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดังนั้นจึงมีการแสวงหาโอกาสในการปรับปรุงงานอยู่ตลอดเวลา รวมถึงความพยายามในการลดการใช้ทรัพยากรที่ฟุ่มเฟือย

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ในกระบวนการหรือในผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบ ผลที่ได้รับนอกจากการลดความฟุ่มเฟือย เพื่อช่วยลดภาระกับสิ่งแวดล้อมแล้ว ยังทำให้ต้นทุนในการดำเนินกิจการลดลงอีกด้วย ตัวอย่างผลการดำเนินการที่ผ่านมา เช่น การลดวัสดุสิ่งพิมพ์สำหรับลูกค้าบางกลุ่ม เป็นต้น กิจกรรมการติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพนี้ยังเป็นการเพิ่มช่องทางเพื่อให้ลูกค้าเสนอแนะและร่วมพัฒนากระบวนการทำงานที่ดีและเป็นธรรมด้วยการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างบริษัทกับคู่ค้าร่วมกันผ่านการประชุมร่วมระหว่างบริษัทที่จัดเป็นประจำอีกด้วย

- เคทีซีได้ร่วมกับบริษัทรับจ้างภายนอก (Outsource) ในการกำหนดหลักสูตรการฝึกอบรม เพื่อพัฒนาทักษะการทำงานของพนักงาน โดยจัดอบรมให้กับพนักงานทำความสะอาด พนักงานช่าง พนักงานธุรการ พนักงานรับส่งเอกสาร และพนักงานขับรถยนต์
- การดำเนินการหากมีข้อร้องเรียน
 - บริษัทได้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ชมเชย และแนะนำการให้บริการ (Customer Feedback) จากหลายช่องทาง ทั้งช่องทางโทรศัพท์ที่ติดต่อเข้ามายัง KTC Contact Center (0-2665-5000) โดยตรง ช่องทางผ่านหน่วยงานกำกับดูแล และช่องทางโซเชียลมีเดียต่าง ๆ เพื่อนำข้อร้องเรียน ดิชม ข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาปรับปรุงการให้บริการ ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยเรื่องร้องเรียนที่เคทีซีได้รับนั้นจะได้รับการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ทราบ รวมถึงได้รับการดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ทราบโดยเร็ว จากนั้นเคทีซีจะนำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อไป
- บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีการรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง และความเห็นที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้การปฏิบัติงานถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายในที่ดี ลดค่าใช้จ่าย และลดความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะผู้บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ส่งเสริมให้การตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพให้เป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- บริษัทเป็นสมาชิกเข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC)
- กำหนดนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งเผยแพร่ให้พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ
- บริษัทผลักดันให้ฝ่ายปฏิบัติการในบริษัทปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering – AML) ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิตอันเป็นการสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในภาครัฐ
- บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนในการไม่รับสินบน หรือเรียกรับเงินในขั้นตอนการตรวจสอบและติดตามความเสียหายจากลูกค้าสมาชิกและผู้ทุจริต
- จัดทำช่องทางในการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำทุจริตหรือข้อร้องเรียน โดยพนักงานและบุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงได้ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน และดำเนินการสอบสวนอย่างเป็นธรรม
- บริษัทมีการฝึกอบรมให้กับพนักงานและตัวแทนขายด้านจริยธรรมในการปฏิบัติงาน ข้อควรและไม่ควรปฏิบัติในการขายและการปฏิบัติงาน

ความรับผิดชอบต่อสังคม

- ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง เคทีซีได้มีการปรับปรุงแก้ไขระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้มีการปฏิบัติที่ทันสมัย โปร่งใส ตลอดจนจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน ตั้งแต่กระบวนการสรรหา คัดเลือก และกำหนดให้พนักงานมีการปฏิบัติตามระเบียบอย่างเคร่งครัด โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าโดยตรงหรือโดยทางอ้อม

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- การเคารพสิทธิมนุษยชน โดยการติดตามนี้ต้องปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับในการปฏิบัติงานติดตามหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ โดยใช้วาจาสุภาพ ไม่มีการข่มขู่ คุกคาม หรือเสียดสีลูกค้า และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้กับบุคคลที่สาม การคำนึงถึงสภาพจิตใจของลูกค้า รวมถึงการไม่ส่งข้อความ SMS ทวงหนี้ในช่วงวันสำคัญทางประเพณี เช่น ช่วงวันเริ่มต้นเทศกาลตรุษจีน
- การรับสมัครพนักงานเข้าทำงาน บริษัทจะคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพการทำงานของผู้สมัครเป็นสำคัญ โดยไม่กีดกันหรือแบ่งแยกความหลากหลายทางเพศ ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือแม้แต่บุคคลที่มีความบกพร่องทางร่างกาย หากไม่ได้ป่วยเป็นโรคติดต่อร้ายแรง และสามารถแสดงศักยภาพที่เหมาะสมกับการทำงานให้ปรากฏชัด ก็สามารถเข้าทำงานกับบริษัทได้ รวมทั้งไม่มีการเลือกปฏิบัติต่อพนักงาน อันเนื่องมาจากการนับถือศาสนา เพศ หรือการศึกษา

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- ในการใช้บริการว่าจ้างหน่วยงานภายนอก (Outsource) ให้ปฏิบัติงานในนามของบริษัทนั้น บริษัทมีการกำหนดไว้ในสัญญาการใช้บริการของบริษัทผู้รับว่าจ้างให้มีการปฏิบัติต่อพนักงานในสังกัดอย่างเป็นธรรมทุกกรณี ตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังมีการดูแล ให้คำปรึกษา และประสานงานระหว่างพนักงานผู้ปฏิบัติงานของบริษัท Outsource กับบริษัท Outsource ในกรณีที่พนักงานผู้ปฏิบัติงานเกิดข้อสงสัย

ความรับผิดชอบต่อสังคม

- เคทีซีมีนโยบายในการจัดอบรมและจัดกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี ด้วยจุดมุ่งหมายให้บริษัทเป็นองค์กรแห่งความสุขสำหรับพนักงาน เน้นการสร้างบรรยากาศของการอยู่ร่วมกันที่ช่วยเหลือแบ่งปันและก้าวไปด้วยกัน และมุ่งหวังเพื่อยกระดับความสามารถและศักยภาพของพนักงานให้มีความรอบรู้ควบคู่กับจริยธรรม อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนและบรรลุเป้าหมายเดียวกัน คือ ผลงานที่สำเร็จ มีคุณภาพ สร้างสรรค์ และทันสมัย
- หลักสูตรปฐมนิเทศ - มีการจัดอบรมให้กับพนักงานใหม่ตั้งแต่แรกเข้างาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ในการดำเนินธุรกิจขององค์กร ปลูกฝังจิตสำนึกคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญต่อความสำเร็จ ความยั่งยืนของธรรมาภิบาล รวมทั้งการต่อต้านคอร์รัปชัน เสริมสร้างศักยภาพของพนักงานให้สามารถรับผิดชอบต่อหน้าที่ในปัจจุบันและพร้อมที่จะเติบโตในอนาคต ร่วมกันขับเคลื่อนองค์กรให้ไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ โดยเชื่อมโยงหลักสูตรให้สอดคล้องกับคุณค่าขององค์กร (Core Values) ได้แก่ Dynamic, Differentiate, Professional, Coordinate และ Ownership เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้ในทุกกระบวนการคิดและการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องประสานความร่วมมือไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 977 คน
- หลักสูตร “การกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance) ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในแนวคิดที่แตกต่างด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงาน มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 1,438 คน
- หลักสูตร “ความรู้เกี่ยวกับข้อมูล Credit Bureau” เพื่อให้เข้าใจในกระบวนการทำงานของ Credit Bureau และกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานราชการ มีพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งสิ้นจำนวน 439 คน
- หลักสูตร “IT Security Awareness” เพื่อป้องกันข้อมูลและสารสนเทศของบริษัทไม่ให้เกิดการแก้ไข เปิดเผย หรือทำลายโดยผู้ไม่มีสิทธิในการดำเนินการเพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องในเรื่องมาตรฐานด้านการรักษาความปลอดภัยข้อมูลสำคัญของผู้บริโภคเครดิต (Payment Card Industry Data Security Standard หรือ PCI-DSS) มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 1,533 คน
- โปรแกรมการฝึกอบรมพนักงานติดตามหนี้ (New Collector Training Program) เพื่อถ่ายทอดความรู้และเพิ่มทักษะความชำนาญในการติดตามหนี้ก่อนเริ่มปฏิบัติงานจริง โดยเน้นถึงจรรยาบรรณในการทำงานและการปฏิบัติที่สุภาพกับสมาชิก ทั้งนี้เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาข้อร้องเรียนและความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 379 คน

ความรับผิดชอบต่อสังคม

- จัดกิจกรรม “ลานธรรมเคทีซี” ให้พนักงานได้ฟังธรรมและปฏิบัติธรรมตามหลักคำสอนของพระพุทธศาสนา เพื่อขัดเกลาจิตใจและสร้างเสริมสมาธิฝึกจิตให้กับพนักงานได้มีสติรู้ตัวทั่วพร้อมไม่ว่าจะประกอบภารใด ๆ มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกิจกรรมทั้งสิ้น 115 คน
- จัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพและสันทนาการให้กับพนักงาน - ผ่านชมรมต่างๆ เช่น ชมรมแบดมินตัน จำนวน 200 คน ชมรมฟุตบอล จำนวน 30 คน ชมรมช่างภาพและกิจกรรมอาสา เป็นต้น บริษัทยังได้มีการว่าจ้างพนักงานที่บกพร่องทางร่างกายเข้ามาปฏิบัติงานในสังกัดหน่วยงานไอที ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 ที่มีเจตนาเพื่อคุ้มครองให้คนพิการมีงานทำหรือประกอบอาชีพ โดยมีให้มีการเลือกปฏิบัติโดยมิได้เป็นธรรมเนื่องจากสาเหตุทางกายและสุขภาพ ซึ่งมีบัญญัติให้หน่วยงานของรัฐ และนายจ้างหรือเจ้าของสถานประกอบการ ต้องรับคนพิการเข้าทำงาน ตามมาตรา 33 หรือส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ตามมาตรา 34 หรือเลือกดำเนินการให้สัมปทาน ตามมาตรา 35
- บริษัทมีการจัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลให้กับพนักงานและครอบครัวไปจนถึงครอบครัวของพนักงานด้วย ซึ่งกำหนดเป็นภาคสมัครใจ โดยบริษัทจะจ่ายค่าเบี้ยประกันสุขภาพของครอบครัวพนักงานให้จำนวน 50%
- บริษัทมีการดูแลพนักงานประสบปัญหาด้านสุขภาพ โดยปรับเปลี่ยนหน้าที่ความรับผิดชอบตามศักยภาพและความสามารถในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดผลกระทบกับสุขภาพของพนักงานน้อยที่สุด

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทได้ร่วมกับศาลยุติธรรม จัดทำโครงการ “มหกรรมไกล่เกลี่ยเพื่อเจรจาประนอมหนี้กับลูกหนี้” เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่ค้างชำระได้ตามกำลังความสามารถ และจะดำเนินการแก้ไขข้อมูลหรือปรับปรุงบัญชีของลูกค้าให้ถูกต้องในกรณีที่เกิดความผิดพลาด โดยในปี 2557 มูลค่าภาระหนี้ที่เจรจาสำเร็จคิดเป็น 95.48%

ความรับผิดชอบต่อสังคม

- ในกรณีที่มีการโต้แย้งเกี่ยวกับภาระหนี้ ไม่ว่ากรณีใดๆ บริษัทจะดำเนินการแสวงหาและสอบสวนข้อเท็จจริงให้ได้ความชัดเจนแก่ผู้บริโภคร
- บริษัทมีนโยบายเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าและมีการออกผลิตภัณฑ์ที่ไม่เอาเปรียบลูกค้า
- บริษัทยินดีรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริโภคจากทุกช่องทาง เพื่อการปรับปรุงสินค้าและบริการที่ตรงใจและแก้ปัญหาให้ผู้บริโภคด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การติดตามความคิดเห็นของสมาชิกผ่านช่องทางโซเชียลเน็ตเวิร์ค ยังทำให้ผู้บริหารทราบถึงความรู้สึกโดยรวมของผู้บริโภคที่มีต่อบริษัท ทำให้บริษัทสามารถแก้ไขปรับปรุงปัญหาได้ตรงจุดมากขึ้น
- บริษัทโดยฝ่ายการตลาดธุรกิจสินเชื่อบุคคลมุ่งเน้นให้สมาชิกมีวินัยทางการเงินและมีการบริหารรายได้ที่มีประสิทธิภาพและสามารถพึ่งพาตนเองได้โดยปลอดภาระหนี้ จึงได้ริเริ่มจัดสัมมนาขึ้นอย่างต่อเนื่องในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มวินัยทางการเงิน การสร้างอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้และการลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิก เช่น “สัมมนารู้จักใช้ รู้จักจ่าย รู้จักออม ในยุคเศรษฐกิจพอเพียง” “ชี้ช่องรวยกับ Ebay” และ “ฝึกพารวย เพิ่มรายได้จากผักไฮโดรโปนิคส์” เป็นต้น โดยการคัดสรรวิทยากรผู้มีความรู้ในหัวข้อต่าง ๆ มาบรรยายพร้อมจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องควบคู่กันไป
- บริษัทติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นผ่าน “The Sovereign” ซึ่งเป็นเอกสารแผ่นพับแจ้งสิทธิประโยชน์และให้สิทธิ์ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมกิจกรรมเสวนาให้ความรู้ด้านต่างๆ ตลอดจนเวิร์คชอปสัมมนาการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสานสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นของบริษัท
- การให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยไม่เว้นวันหยุด (24 x 7 service)
 - จัดเจ้าหน้าที่คอยให้คำแนะนำช่วยเหลือในการใช้สินค้าและบริการสมาชิกด้วยความเต็มใจ และมีการจัดตั้งทีมงาน (Manager on Shift) ที่คอยทำ Monitor Real-time ซึ่งพร้อมปรับเปลี่ยนแผนรองรับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ทันทั่วทั้ง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อสังคม

- จัดทำสรุปรายงานตัวเลขปริมาณการรับสายโทรศัพท์จากลูกค้าและสถานการณ์ต่างๆ ที่กระทบกับการบริการลูกค้าและผลการดำเนินงานของหน่วยงาน โดยมีการนำตัวเลขไปวิเคราะห์เพื่อกำหนดแนวทางป้องกันปัญหาแบบยั่งยืน
- การป้องกันการทุจริต ประพฤติมิชอบในธุรกิจบัตรเครดิต (Fraud Prevention)
 - ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติสำหรับการเปิดใช้งานบัตร (IVR Activation) ให้มีความปลอดภัยสำหรับสมาชิกบัตรตัวจริง เพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการเปิดใช้งานบัตร
 - ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติ (IVR KTC Contact Center 0-2665-5000) สำหรับสอบถามข้อมูลและปรับปรุงรายการ โดยส่งเสริมให้ลูกค้าใช้รหัสประจำตัวในการตรวจสอบระบบเพื่อทำการรายการด้วยตนเองเพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ และไม่ต้องรอสายนาน
 - ขั้นตอนการตรวจสอบความเป็นเจ้าของบัตร (Verification Process) เพื่อความปลอดภัยในการให้ข้อมูลของสมาชิกบัตรและป้องกันการทุจริตในวงการธุรกิจ
- ให้ความช่วยเหลือสมาชิกบัตรและสังคมภายใต้วิกฤตสถานการณ์ต่าง ๆ
 - วิกฤตน้ำท่วมใหญ่ปี 2554 มีการจัดรายการเสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษให้กับผู้ที่อยู่ในพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วม เพื่อลดภาระหนี้ให้กับสมาชิกบัตร และผู้อื่นๆ ที่น้ำท่วมบางพื้นที่
 - มีการปรับปรุงค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถาม 250 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ให้กับสมาชิกในกรณีที่ไม่ได้รับใบแจ้งยอดจากการถูกปิดล้อมสถานที่และเกิดอัคคีภัยจากการจลาจลในเมืองหลวง มีการจัดที่พักให้พนักงานที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วมและพื้นที่อัคคีภัยจากการจลาจลทางการเมือง เช่น วิกฤตทางการเมือง เกิดจลาจลกลางเมืองหลวง ปี พ.ศ. 2553 การปิดล้อมสถานที่ต่างๆ ในปี พ.ศ. 2556 เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อสังคม

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

- บริษัทมีนโยบายลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงานทั่วทั้งองค์กร โดยเป็นหนึ่งในแนวคิดหลักของการจัดทำเคทีซีที่สามารถออฟฟิศที่มุ่งหมายให้พนักงานทั้งบริษัทร่วมกันลดการใช้กระดาษที่ไม่จำเป็น และจัดเก็บเอกสารสำคัญด้วยการใช้เครื่องมือสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบของไฟล์หรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) แทน และจัดส่งโดยใช้อีเมลแทนการสำเนาเอกสารส่งออกไปยังหน่วยงานอื่น รวมถึงการใช้กระดาษรีไซเคิลภายในหน่วยงาน ซึ่งนอกจากจะช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งผลิตจากทรัพยากรธรรมชาติแล้ว ยังช่วยประหยัดพื้นที่ในการจัดเก็บและสะดวกต่อการสืบค้น และประหยัดพลังงานไฟฟ้าในการถ่ายสำเนา เช่น ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อบริษัท ได้พัฒนาระบบเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเครดิตแบบ Host to Host เพื่อจัดเก็บข้อมูลไว้ในระบบงาน และกำหนดสิทธิ์เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่จะสามารถเรียกดูข้อมูลได้แทนการพิมพ์เอกสาร หรือการแจ้งข้อมูลเครดิตบูโร (NCB) ผ่านใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) หรือการลดปริมาณการใช้กระดาษในการจัดทำข้อมูลให้กับลูกค้าปลายปี หรือการส่งเอกสารต้นฉบับให้กับเครดิตบูโร หรือการเรียกดูและใช้ข้อมูลของคอนแทคเซ็นเตอร์ (Contact Center) เพื่อใช้ในการวิเคราะห์เพื่อพัฒนาและปรับปรุงบริการและจัดกระบวนการทำงาน จะจัดเก็บข้อมูลลงโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป และทำการวิเคราะห์และประมวลผลเพื่อให้ได้ผลที่ต้องการแทนการสั่งพิมพ์รายงานต่างๆ ออกมา แม้แต่ในการดำเนินคดีของฝ่ายกฎหมาย ซึ่งจำเป็นต้องใช้เอกสารเป็นจำนวนมากในการฟ้องร้องดำเนินคดีการคัดถ่ายเอกสารเกี่ยวกับใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) จะดำเนินการคัดถ่ายโดยใช้ทั้งสองด้าน สามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้ประมาณครึ่งหนึ่ง นอกจากนี้ยังได้ร่วมกับศาลบางแห่งลดการใช้เอกสารในการดำเนินคดี (ใช้เอกสารท้ายคำฟ้องของศาลในการอ้างเอกสารเป็นพยาน) และกรณีมีการยอมความ จะมีการขอรับเอกสารที่ไม่จำเป็นในสำนวนคดีของศาลเพื่อลดภาระการจัดเก็บเอกสารของศาล ทำให้ลดภาระในการจัดเก็บเอกสารของศาล และเอกสารดังกล่าวสามารถนำมารีไซเคิลให้เกิดประโยชน์ได้
- บริษัทมีการจัดทำแบบฟอร์มในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้สำหรับนำส่งให้ลูกค้าใช้สำหรับทำคำขอต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไฟล์ เช่น แบบฟอร์มการขอเงินถาวร รวมถึงการจัดทำคำขออนุมัติระหว่างฝ่ายงานภายในบริษัท ซึ่งผู้ส่งสามารถกรอกข้อมูลผ่านระบบแทนการกรอกในกระดาษ และยังสามารถแนบเอกสารที่เป็นไฟล์รูปภาพ เช่น เอกสารที่ลูกค้าส่งผ่านโทรสาร คำสั่ง บันทึกรายการ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ต่าง ๆ หรือจากหน้าจอภาพของระบบที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นเอกสารประกอบการพิจารณาสำหรับผู้รับเรื่องต่อไป รวมถึงการรวบรวมข้อมูลของเรื่องทั้งหมดนี้สามารถเก็บรวมและค้นหาจากระบบได้ โดยไม่จำเป็นต้องส่งพิมพ์ลงกระดาษ

- การดำเนินการเกี่ยวกับการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและเชื้อเพลิง
 - บริษัทลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยเลือกใช้หลอดไฟแบบประหยัดพลังงานทั่วทั้งองค์กร รวมถึงจุดให้บริการลูกค้าทุกสาขาทั่วประเทศ และมีการเปลี่ยนจอภาพคอมพิวเตอร์ทั้งองค์กรเป็นจอแอลซีดี (LCD) และทยอยเปลี่ยนจอทีวีภายในบริษัทจากจอพลาสมา (Plasma) เป็นแอลอีดี ทีวี (LED TV) ซึ่งใช้กระแสไฟฟ้าน้อยลง
 - บริษัทมีนโยบายลดและประหยัดพลังงานที่ไม่จำเป็นในสำนักงานโดยการปิดเครื่องปรับอากาศหลังเลิกงานในเวลา 18.00 น. และอนุญาตให้พนักงานสามารถแต่งกายลำลองมาทำงานได้ นอกจากนี้ยังจัดให้พนักงานที่ทำงานในช่วงกะดึกนั่งปฏิบัติงานในพื้นที่ที่กำหนดเพื่อเป็นการประหยัดพลังงานไฟฟ้า และได้รับการดูแลให้คำแนะนำจากหัวหน้างานได้อย่างทั่วถึง
 - ลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานเชื้อเพลิง โดยกำหนดคุณสมบัติรถยนต์ส่วนบุคคลของทุกคันของบริษัท ให้ใช้น้ำมันที่ทำลายสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด เช่น น้ำมัน E20, E85 เป็นต้น

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

เนื่องด้วยบริษัทเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) แต่ก็ถือเป็นฟันเฟืองหนึ่งในกลไกทางเศรษฐกิจของประเทศ ในฐานะเป็นผู้ให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เคทีซีตระหนักชัดถึงความสำคัญของการเป็นแหล่งข้อมูลข่าวสารที่ดี บริษัทจึงจัดสัมมนาปันความรู้ “Knowledge Sharing” สำหรับพนักงาน นักศึกษาโครงการ Learn & Earn @ KTC และสื่อมวลชนแขนงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และเสริมสร้างความเข้าใจภายใต้กิจกรรม “KTC Educational Series” ด้วยเล็งเห็นว่าสื่อมวลชนสามารถเป็นสื่อกลางในการเผยแพร่ความรู้ต่อไปยังผู้บริโภคและสาธารณชนในวงกว้างได้อีกทางหนึ่ง ทั้งในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน และเป็นประโยชน์โดยตรงกับผู้บริโภคและสังคม รวมถึงเพื่อเปิดโลกทัศน์ใหม่ๆ และเป็นหัวข้อที่อยู่ในกระแสความสนใจของสังคม เช่น เจาะลึกกว่าจะเป็นบัตรเครดิต ธุรกิจบัตรเครดิตทวงหนี้ให้จริงหรือ ความเสี่ยงใกล้ตัวใน

ความรับผิดชอบต่อสังคม

การใช้บัตรเครดิตทำธุรกรรมการเงินบนโลกออนไลน์ เปิดหลังบ้านธุรกิจบัตรเครดิต เปิดใจแม่ทัพด้านปฏิบัติการและติดตามหนี้ อีกทั้งหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับสังคมต่างๆ ประกอบด้วย

- หัวข้อ KTC 401 “ทุกคำถาม มีคำตอบ กับด้านหน้า KTC” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมแบ่งปันความรู้เกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่สำคัญของหน่วยงาน Contact Center ซึ่งเปรียบเสมือนด่านหน้าของเคทีซี ซึ่งอำนวยความสะดวกและช่วยเหลือสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลในกรณีต่างๆ ตามมาตรฐานการทำงานเพื่อให้สมาชิกได้รับความพึงพอใจและความสะดวกสบายในการใช้บริการ
- หัวข้อ KTC 402 “CRM ยุคดิจิทัล ความท้าทายกับพฤติกรรมสมาชิกที่เปลี่ยนแปลง” บทบาทหน้าที่ในการศึกษาและวิเคราะห์ฐานข้อมูลสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเคทีซีกว่า 2.2 ล้านบัญชี ความท้าทายของพฤติกรรมสมาชิกที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลเพื่อนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์มาใช้ในการออกแบบแคมเปญการตลาดโดยคำนึงถึงความต้องการของสมาชิกเป็นหลัก
- หัวข้อ KTC 403 “นักประสานรอบทิศ อาวุธลับพิชิตการตลาดบัตรเครดิต” เพื่อนำเสนอข้อมูลที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการทำตลาดบัตรเครดิตในยุคเปิดเสรีทางการค้า ซึ่งมี Total Business Relationship (TBR) หรือการทำธุรกิจประสานความสัมพันธ์ร่วมกับพันธมิตรแบบองค์รวม จะเป็นหนึ่งในกลยุทธ์ที่จะช่วยให้ธุรกิจประสบความสำเร็จและเติบโตคู่ไปกับพันธมิตรทางการค้าอย่างยั่งยืน
- กิจกรรมปันความรู้ให้แก่คณะสื่อมวลชน พนักงาน และนิสิต นักศึกษาฝึกงานโครงการ Learn & Earn @ KTC ภายใต้ชมรม “KTC PR Press Club” ดังนี้
 - กิจกรรม “ย้อนต้นกำเนิดเงินตรา จากเบี้ยสุบาทกับเคทีซี” รับฟังข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับกระบวนการผลิตเหรียญกษาปณ์ไทย การรับ-จ่ายเหรียญกษาปณ์ วิธีสังเกตเหรียญกษาปณ์ พร้อมชมศูนย์การเรียนรู้วิวัฒนาการการผลิตเหรียญกษาปณ์และเครื่องราชอิสริยาภรณ์

ความรับผิดชอบต่อสังคม

- กิจกรรม “สัมผัสดการทำงานองค์กรระดับโลกชมห้องประชุมสมัชชาสหประชาชาติ” รับฟังบทบาทและภารกิจด้านต่างๆ ขององค์การสหประชาชาติ (UN) และคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนและสังคมสหประชาชาติสำหรับเอเชียและแปซิฟิก (ESCAP) รวมถึงการเตรียมความพร้อมสู่ AEC พร้อมทั้งเยี่ยมชมห้องประชุมสมัชชาสหประชาชาติ
- กิจกรรม “รู้ลึกหลังบัลลังก์ศาล เตรียมพร้อมด้านกฎหมายสู่ AEC” รับฟังข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่และภารกิจของศาลอาญา กระบวนการพิจารณาคดี และการบังคับใช้กฎหมาย รวมทั้งการเตรียมพร้อมความรู้ด้านกฎหมายสู่ประชาคม พร้อมเข้าชมห้องพิจารณาคดี
- กิจกรรม “รู้ลึกทุกขั้นตอนกับเกตเวย์ประเทศไทย ณ ท่าอากาศยานไทยกับเคทีซี” รับฟังเกี่ยวกับประวัติ ภารกิจด้านต่างๆ ของ AOT ซึ่งทำหน้าที่เป็นสะพานเชื่อมเศรษฐกิจระหว่างประเทศไทยและนานาชาติ รวมทั้งเป็นห้องรับแขกของชาติในการต้อนรับผู้เดินทางจากทั่วโลก ตลอดจนสร้างความประทับใจให้ผู้เดินทางมาเยือนตั้งแต่ก้าวแรกที่เข้าสู่ประเทศไทย พร้อมฟังประวัติบทบาทหน้าที่ของวิทยุการบินแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ควบคุมการจราจรทางอากาศของประเทศ ด้วยความปลอดภัยได้มาตรฐานและมีประสิทธิภาพ และการเตรียมพร้อมสู่ AEC และชมอาคารผู้โดยสารระหว่างประเทศ การปฏิบัติงานของสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง (ตม.) พร้อมชมลานจอดอากาศยาน
- กิจกรรม “สดับเสภาล่องแม่น้ำสุพรรณ ตามรอยเสด็จประพาสต้น รศ.123 กับเคทีซี” เพื่อร่วมเทิดพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว เนื่องในวันปิยมหาราช (23 ตุลาคม 2557) โดยร่วมกันทำบุญไหว้พระ เรียนรู้ประวัติศาสตร์จากอาจารย์พลาดิษฐ์ สิทธิธัญกิจ ผู้เชี่ยวชาญประวัติศาสตร์ไทย ที่วัดพระศรีรัตนมหาธาตุ วัดแก้วตะเคียนทอง และวัดบางยี่हन และเรียนรู้วิถีชีวิตชาวบ้านที่อาศัยอยู่ริมแม่น้ำและร่วมกันทำน้ำพริกเผารสชาติพื้นบ้าน
- บริษัทได้ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจจัดโครงการ “Thailand Boutique Awards” การประกวดสุดยอดโรงแรมบูติกไทย โดยจัดต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2553 เพื่อเป็นเวทีให้ธุรกิจโรงแรมบูติกขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยได้เป็นที่รู้จักในกลุ่มผู้บริโภคมากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งช่วยพัฒนาต่อยอดธุรกิจโรงแรมบูติกให้เติบโตอย่างยั่งยืน มีศักยภาพพร้อมแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและในเวทีโลก โดยในปี 2557 นี้ ได้มุ่งสนับสนุนโรงแรมบูติกที่มีแนวคิด “Think Green” หรือการใส่ใจสิ่งแวดล้อม โดยมีโรงแรม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ขนาด 3-49 ห้อง เข้าร่วมประกวดกว่า 120 แห่ง และคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจากหลากหลายสาขา จำนวน 11 คน ได้ร่วมทำการคัดเลือกและลงพื้นที่จริงในการค้นหาสุดยอดโรงแรมบูติก โดยแบ่งเขตการประกวดตามที่ตั้งเป็น 4 เขต คือ ทะเล/ภูเขาและป่าไม้/แม่น้ำและทะเลสาบ/เมือง สำหรับเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกผลงานแบ่งเป็น 3 ประเภท คือ 1.สถาปัตยกรรมและการออกแบบ 2.อนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และ 3.แนวคิดและวัฒนธรรม นอกจากนี้ยังมีรางวัลพิเศษ Special Awards สำหรับโรงแรมบูติกที่มีคุณลักษณะที่โดดเด่นอีกด้วย และยังมีการสร้างเว็บไซต์คอมมูนิตี้ของโรงแรมบูติกเพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารแลกเปลี่ยนและแบ่งปันข้อมูลความเคลื่อนไหว

- บริษัทมีความเชื่อว่าสังคมไทยจะดีได้ คนในสังคมต้องช่วยกัน และการสร้างคนดีมีคุณภาพป้อนสู่สังคม ควรจะถูกบ่มเพาะตั้งแต่วัยเยาว์ บริษัทจึงมุ่งให้ความสำคัญไปที่ “เยาวชน” เป็นหลัก ด้วยความเชื่อที่ว่า การพัฒนารากฐานของการศึกษาของเยาวชนถือเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอนาคตของชาติ โดยได้ริเริ่ม 2 โครงการใหญ่ คือ “โครงการ Learn & Earn @ KTC” และ “โครงการ KTC Offer” นอกเหนือจากการให้ความสนับสนุนหน่วยงานรัฐ ภาคเอกชน และสถาบันการศึกษาต่าง ๆ
- เคทีซีได้ริเริ่มโครงการ Learn & Earn @ KTC ตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นมา เน้นการปลูกฝังให้เยาวชนรู้จักคุณค่าของเวลาและการใช้จ่าย โดยเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริง ๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง โดยมีพนักงานเป็นที่เลี้ยงช่วยแนะและถ่ายทอดความรู้ที่เป็นประโยชน์เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริง ซึ่งถือเป็นการช่วยสร้างอาชีพให้กับคนในสังคมอีกทางหนึ่ง ปัจจุบันมีนักศึกษาสมัครเข้าร่วมโครงการกว่า 23,000 คน และผ่านการฝึกงานในโครงการแล้วกว่า 3,000 คน และมีจำนวนหลายร้อยคนที่ได้รับการบรรจุเข้าเป็นพนักงานประจำหลังจากเรียนจบ โดยระหว่างที่อยู่ในโครงการ นิสิต-นักศึกษายังมีโอกาสได้เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะหลายด้าน โดยสอดแทรกความรู้และส่งเสริมทักษะที่หลากหลายจากผู้เชี่ยวชาญในหลายแวดวงในลักษณะของเอดดูเทนเมนต์ (Edutainment) เช่น การพูดคุยอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างแรงบันดาลใจในอาชีพกับผู้ที่ประสบความสำเร็จในด้านต่าง ๆ หรือกิจกรรมวางแผนการเงินร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้คอนเซ็ปต์ “Smart Spending” เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจให้นิสิต

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นักศึกษาในโครงการฯ เล็งเห็นคุณค่าการวางแผนทางการเงิน การจัดเวิร์คชอป และจัดประกวดการวางแผนการใช้เงิน เพื่อค้นหาสุดยอดนักวางแผนทางการเงิน และจัดเวิร์คชอปการแต่งหน้าแต่งกายเพื่อเตรียมสู่โลกของการทำงาน เป็นต้น บริษัทยังจัดให้มีการนันทนาการและนักศึกษาในโครงการเดินทางไปทัศนศึกษานอกสถานที่ ด้วยเป้าหมายที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของเด็ก ๆ ในการเป็น “ผู้ให้” รวมทั้งจัดให้มีการมอบรางวัลประจำปีสำหรับผู้เรียนดีและมีผลการปฏิบัติงานที่โดดเด่น (Top Performance Awards) ในรูปแบบของทุนการศึกษาหรือแพ็คเกจท่องเที่ยวเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจแก่นักศึกษา

- เคทีซียังมุ่งมั่นในการร่วมสร้างคนดีมีคุณภาพคืนสู่สังคมให้ขยายวงกว้างและมีความหลากหลายขึ้น เพื่อขยายผลต่อจากโครงการ Learn & Earn @ KTC ที่เปิดรับจำนวนนิสิตนักศึกษาได้จำกัด จึงได้ริเริ่ม “โครงการ KTC Offer” โดยนำผู้บริหารภายในบริษัท ที่ประสบความสำเร็จและมีความรู้ความชำนาญในสาขาวิชาต่างๆ อาทิ ด้านการตลาด การเงิน ประชาสัมพันธ์ บริหารทรัพยากรบุคคลและกฎหมาย ออกไปถ่ายทอดความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับนิสิตนักศึกษาถึงห้องเรียนและประชาชนทั่วไปตามงานสัมมนาต่างๆ ตามนโยบายในการเป็นองค์กรแบ่งปันความรู้เพื่อยกระดับการเรียนรู้และเป็นแนวทางการศึกษาให้กลุ่มเป้าหมายได้มีความรู้เพิ่มเติม ที่มีใช้แค่เพียงทฤษฎี ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการคิดวิเคราะห์และนำไปปรับใช้ทั้งในการเรียนและในวิชาชีพ
- บริษัทได้จัดทำระบบเปิดให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีทั่วประเทศสามารถใช้คะแนนสะสมที่มีแทนค่าด้วยเงินสดบริจาคช่วยเหลือองค์กรการกุศลที่ให้ความดูแลผู้ด้อยโอกาสต่าง ๆ 25 แห่ง ภายใต้ “โครงการคะแนนแทนเงินบริจาค” โดยสามารถใช้คะแนนสะสม 1,000 คะแนน แทนเงินบริจาค 100 บาท โดยแจ้งความประสงค์ผ่านพนักงานทาง Contact Center หรือศูนย์บริการสมาชิก KTC Touch ทุกสาขา หรือทำรายการด้วยตนเองผ่านโมบายล์ แอปพลิเคชัน “TapKTC” เว็บไซต์ ClickKTC โดยเคทีซีจะรวบรวมคะแนนสะสมที่ได้รับบริจาค เปลี่ยนเป็นเงินเพื่อส่งมอบให้กับองค์กรการกุศลต่างๆ หรือร่วมบริจาคโดยหักชำระเป็นรายเดือนผ่านบัตรเครดิต รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้สมาชิกสามารถบริจาคด้วยเงินสดผ่านกล่องรับบริจาคที่ตั้งอยู่ตามจุดให้บริการลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อสังคม

- บริษัทยังได้จัดส่งจดหมายไต่เร็กซ์เมลถึงสมาชิกที่มีประวัติการบริจาคโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย เพื่อหารายได้สมทบทุนให้กับสภาการศึกษาไทย โดยหักค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพื่อสร้างตึกและเครื่องมือแพทย์อาศรมศิริมิ่งคลานุสรณ์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ และมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ ในประเทศไทย เพื่อสมทบทุนสนับสนุนเด็กยากไร้ในโรงเรียนทุรกันดาร

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาเพิ่มเติมช่องทางออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ โดยบริษัทได้พัฒนาช่องทางออนไลน์ให้มีความสามารถทั้งในการให้ข้อมูลและเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมไปพร้อมกัน เสมือนเป็นจุดบริการลูกค้าแบบ One-Stop Services ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ทั้งบริการทางด้านผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิกบัตร ในรูปแบบของแอปพลิเคชัน “TapKTC” และ “ClickKTC” ซึ่งได้เปิดให้บริการในระยะแรกผ่านทางเว็บไซต์และขยายการให้บริการไปยังกลุ่มลูกค้าผู้ใช้สมาร์ทโฟนและสมาร์ตทีวีผ่านระบบปฏิบัติการ IOS และ Android ตามลำดับ เพื่อรองรับแนวโน้มการเติบโตของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีขนาดใหญ่สำหรับธุรกิจรับชำระเงินในปัจจุบันและที่จะมีในอนาคต สำหรับบริการธุรกรรมออนไลน์ที่ “TapKTC” และ “ClickKTC” ให้บริการนั้น ได้แก่ การทำการเบิก-ถอนเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) จากบัญชีบัตรเครดิต และการเบิก-ถอนเงินจากบัตรกดเงินสดของสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ โดยลูกค้าสามารถเลือกรับเงินได้ที่บัญชีของตนเองหรือบัญชีของบุคคลอื่น อีกทั้งลูกค้าสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับยังสามารถเลือกทำการรับเงินผ่านทางร้านค้าสมาชิกของบริษัท นอกจากนี้ลูกค้าสามารถสอบถามยอด การตั้งค่าเพื่อแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระเงิน และบริการอื่นๆ อีกมากมาย รวมถึงการสมัครรับใบแจ้งยอดผ่านทางอีเมล (e-Statement) ที่จะทำให้การได้รับใบแจ้งยอดเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งเป็นการช่วยลดการใช้ทรัพยากรในการจัดพิมพ์ใบแจ้งยอดกระดาษ ตลอดจนช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการใช้พลังงานในการกำจัดขยะที่เกิดจากใบแจ้งยอดที่ไม่ได้ใช้แล้ว โดยบริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่ Contact Center ทำการแนะนำช่องทางบริการดังกล่าว
- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อรองรับการให้บริการร้านค้าสมาชิกบัตรผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ในโครงการ TapKTC Merchant หรือที่เรียกว่า “mPOS” โดยให้บริการทั้งระบบปฏิบัติการ IOS และ Android โดยร้านค้าสมาชิกบัตรที่เข้าร่วมโครงการ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

จะสามารถทำการรายการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขายได้ ผ่านอุปกรณ์สมาร์ทโฟนที่ได้ลงทะเบียนไว้กับบริษัท ต่อมา ระบบจะทำการรายการชำระเงินและตอบกลับผลการทำการรายการมายังหน้าจอของสมาร์ทโฟน เพื่อให้ลูกค้าลงนามในรูปแบบของ e-signature โดยระบบจะจัดส่งใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ให้ทางอีเมลของลูกค้าเป็นอันเสร็จสิ้นขั้นตอน ซึ่งการรับ-ส่ง ข้อมูลทั้งหมดนั้นได้ถูกเข้ารหัสด้วยระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานจึงมีความปลอดภัยสูง ทำให้เกิดความเชื่อมั่นในการ ใช้บริการทั้งในกลุ่มร้านค้ารับบัตรและลูกค้าผู้ถือบัตร

- บริษัทนำเสนอนวัตกรรมของแต่ละผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิตชั้นนำ ได้แก่ วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี เพื่อให้ทีมงานนำมา พัฒนาบริการต่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้
- บริษัทได้ทำการออกบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสมาชิกเพื่อใช้งานผ่านออนไลน์ (Virtual Card) ซึ่งลดต้นทุนการใช้กระดาษ และพลาสติก
- บริษัทได้ริเริ่มโครงการแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อทาง SMS ตามขั้นตอนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เมื่อได้ พิจารณาใบสมัครบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเสร็จสิ้นแล้ว จะต้องแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้สมัครหรือขอสินเชื่อทราบ โดยที่ ผ่านมาการแจ้งผลการพิจารณาจะแจ้งให้ผู้สมัครทราบ โดยพิมพ์เป็นจดหมายส่งทางไปรษณีย์ซึ่งทำให้ต้องใช้กระดาษในปริมาณมาก และต้องรอขั้นตอนการจัดส่งทางไปรษณีย์ทำให้ผู้สมัครหรือผู้ขอสินเชื่อต้องใช้เวลารอผลนานขึ้น ในปี 2557 บริษัทได้พัฒนาระบบ การแจ้งผลการพิจารณาผ่านทาง SMS แทนการจัดพิมพ์เป็นจดหมาย เว้นแต่เหตุผลในการปฏิเสธการให้สินเชื่อที่กฎหมายกำหนดให้ แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น ทำให้ผู้สมัครและผู้ขอสินเชื่อทราบผลการพิจารณาได้รวดเร็ว ไม่ต้องรอการจัดพิมพ์เป็นจดหมาย และขั้นตอนไปรษณีย์ อีกทั้งยังลดปริมาณการใช้กระดาษได้เป็นจำนวนมาก ในการติดตามผลการจัดส่งและการเปิดใช้บัตร (Activation) บริษัทได้จัดตั้งทีมติดตามผลการจัดส่งบัตรไปยังลูกค้า พร้อมอำนวยความสะดวกในการแจ้งเปิดใช้งานบัตรและ สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ลูกค้าพึงจะได้รับเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการสูญหายหรือล่าช้าระหว่างจัดส่งบัตร

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ลดค่าใช้จ่ายและเวลาในการติดตามทวงถาม ลดขั้นตอนที่ต้องติดต่อเข้ามาเปิดใช้งานบัตรหลังได้รับบัตรของลูกค้า และบริษัท ไม่ต้องการทำการผลิตบัตรใหม่และจัดส่งบัตรใหม่

- การจัดเก็บฐานข้อมูลของพนักงานโดยใช้ระบบ HRIS เข้ามาดำเนินการ เพื่อช่วยให้การเก็บฐานข้อมูลของพนักงานและลดการใช้กระดาษให้น้อยลง โดยพัฒนา Module ต่างๆ ที่เกี่ยวกับงานด้าน HR เพื่อรองรับการใช้งาน
- เคทีที่มีรูปแบบการทำงานที่แตกต่าง เน้นความฉับไวและไม่หยุดนิ่ง จึงให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมในการทำงาน ภายใต้แนวคิดการจัดสถานที่ทำงานแบบสมาร์ทออฟฟิศ เน้นให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ รูปแบบความสุขอยู่ที่การสร้างสถานที่ทำงานให้เป็น Creative & Smart Organization ตั้งแต่ปี 2549 ปรับพื้นที่สำนักงานใหม่ ด้วยแนวคิดที่สร้างสรรค์และจินตนาการ สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานเพื่อให้พนักงานในองค์กรมีความรู้สึกเหมือนบ้าน พนักงานสามารถเลือกที่นั่งทำงานได้อย่างอิสระผ่านระบบการล็อกอินเข้าสู่สมาร์ทออฟฟิศ มีมุมกาแฟสำหรับการพูดคุยปรึกษาหรือประชุมกระจายอยู่ทั่วจุด มุมพักผ่อนเก้าอี้เอนเพื่อผ่อนคลาย พร้อมสัญญาณ WiFi ทั่วทุกบริเวณสมาร์ทออฟฟิศ เพื่อการใช้งานออนไลน์ได้ครอบคลุมตลอด 24 ชั่วโมง รวมทั้งจัดวางเครื่องใช้สำนักงานไว้เป็นศูนย์กลางกระจายทั่วบริเวณเพื่อการใช้งานที่คล่องตัว นอกจากนี้ พนักงานที่ทำงานในพื้นที่สมาร์ทออฟฟิศจะได้รับคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กพร้อมติดตั้งระบบ IP Phone เพื่อใช้งานระบบโทรศัพท์ในการติดต่อสื่อสารได้ทั่วทุกจุด รวมถึงมีตู้ล็อกเกอร์สำหรับเก็บเอกสารและอุปกรณ์ของใช้ส่วนตัวเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ทำให้พนักงานเกิดความผูกพันกับองค์กรและพนักงานสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งมีผลทำให้บริษัทก้าวหน้าและประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้รับรางวัลองค์กรสร้างสุข (Happy Workplace) จากสสส. ในปี 2553 - 2555

ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจที่มี
ผลกระทบต่อความ
รับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2557 บริษัทไม่มีการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

บริษัทให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อตอบแทนให้กับสมาชิกและประชาชนทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังนี้

ด้านการเสริมสร้างความรู้

- จัดกิจกรรม “เคมีซีให้น้อง : เปเปอร์มาเซ่แก้ไอกระดาก” เพื่อน้องพิการทางสมอง” เพื่อให้ความรู้ น้องๆ โรงเรียนมัธยมวัดธาตุทอง ระดับชั้น ม.4 - ม. 6 เกี่ยวกับขั้นตอนการทำแก้ไอต้นแบบนวัตกรรมจากวัสดุเหลือใช้ “เปเปอร์มาเซ่” เพื่อมอบให้กับน้องๆ ศูนย์การศึกษาพิเศษส่วนกลาง เนื่องในวันคนพิการแห่งชาติ
- กิจกรรม “เคมีซีให้น้อง : ฟาร์มเห็ดธรรมชาติ บอนดาตฟ้าโรงเรียนน้องในชุมชน” ร่วมกันทำก้อนเชื้อเห็ดนางฟ้าภูฐานและทำโรงเรือนสำหรับการเพาะเห็ดบอนดาตฟ้าโรงเรียน พร้อมสอนวิธีแปรรูปผลิตภัณฑ์จากเห็ดในรูปแบบต่างๆ
- มอบเงินสนับสนุนโครงการอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาศักยภาพบุคลากรด้านการประชาสัมพันธ์ จำนวน 20,000 บาท

ด้านเยาวชนและการศึกษา

- จัดการประกวดเพื่อค้นหาผู้มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศ (Top Performance Awards) พร้อมมอบวุฒิบัตรให้กับนิสิตนักศึกษาในโครงการ Learn & Earn@KTC ที่ผ่านการทำงานกับเคมีซี 300 ชั่วโมง พร้อมทั้งมอบรางวัลทุนการศึกษาให้นักศึกษาในโครงการเพื่อเสริมสร้างกำลังใจให้กับน้องๆ และสร้างความภาคภูมิใจให้กับผู้ปกครอง
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิยุวพัฒน์ จำนวน 135,004 บาท ซึ่งเป็นรายได้จากการจำหน่ายสินค้าที่ผู้บริหารและพนักงานเคมีซีร่วมกันบริจาคและประมูลสินค้า เพื่อนำไปมอบเป็นทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนในมูลนิธิยุวพัฒน์
- มอบเงินสนับสนุนงานสัมมนา Money Talk ของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ จำนวน 50,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนสถาบันวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 4 เพื่อหารายได้เป็นทุนในการดำเนินการช่วยเหลือสังคมและสนับสนุนกิจกรรมการศึกษาของสถาบันวิทยาการพลังงาน จำนวน 100,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการศิลปนิพนธ์ จัดโดยมหาวิทยาลัยกรุงเทพ จำนวน 10,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม



ด้านกีฬา

- มอบเงินสนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศลของสมาคมนักข่าวนักหนังสือพิมพ์แห่งประเทศไทย ครบรอบ 60 ปี จำนวน 100,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนการแข่งขันกีฬาจักรยานรัฐวิสาหกิจ ประจำปี 2557 จำนวน 30,000 บาท
- มอบเงินบริจาคเข้าชมรมโบว์ลิ่งการกุศลคนตาบอดไทย ในชื่อกิจกรรม “ร่วมมือ ส่งใจ พาคนพิการไทยไปถึงฝัน” จำนวน 15,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนการจัดงานวิ่งการกุศล ประจำปี “แคนเซอร์ แคร่” ครั้งที่ 7 เพื่อหาทุนสนับสนุนงานวิจัยเพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็ง โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย จำนวน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะในการแข่งขันกอล์ฟประจำปี ครั้งที่ 10 เพื่อหารายได้สนับสนุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะและดำเนินกิจกรรมทางสังคมและสาธารณกุศลของสำนักงาน จำนวน 50,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนสมาคมนักศึกษาเก่าพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ในการจัดการแข่งขันกอล์ฟการกุศลชิงถ้วยพระราชทานพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช ในวันที่ 6 ตุลาคม 2557 ณ สนามกอล์ฟกรุงเทพกรีฑา จำนวน 50,000 บาท

ด้านสังคม

- บริษัทได้ร่วมกับมูลนิธิสร้างรอยยิ้ม โดยจะมอบเงินบริจาคเข้ามูลนิธิต่อเนื่องเป็นเวลา 5 ปี ปีละ 1 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2557 - 2561 ในโครงการฝึกพลัง 17 เอกชนไทย เพื่อสมทบทุนการผ่าตัดแก้ไขผู้ป่วยเด็กที่มีอาการปากแหว่งเพดานโหว่จำนวน 1,200 คนจากทั่วประเทศ ได้มีรอยยิ้มใหม่ และสร้างศูนย์ช่วยเหลือให้ความรู้ป้องกันโรค รวมถึงจัดหาอุปกรณ์การผ่าตัด นอกจากนี้ ยังได้จัดการแข่งขันกีฬาสานความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารเคทีซีและสื่อมวลชนเพื่อการกุศล ภายใต้ชื่อกิจกรรม “KTC & Press Charity Sports Day” เพื่อมอบเงินจำนวน 70,000 บาท เข้าสมทบทุนในโครงการอีกด้วย รวมทั้งได้จัดโครงการรอยยิ้มเปลี่ยนชีวิต เพื่อเป็นช่องทางการรับบริจาค รวมถึงจัดทำสินค้าที่ระลึกเพื่อจำหน่ายให้กับสมาชิกและผู้สนใจ และนำรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายมอบให้กับมูลนิธิสร้างรอยยิ้ม

ความรับผิดชอบต่อสังคม



- มอบเงินบริจาค 1 ล้านบาท สมทบทุนเข้ากองทุนหน่วยวิจัยประสาทวิทยา มูลนิธิรามาธิบดี ซึ่งเป็นการบริจาคเงินภายใต้กิจกรรม รับผิดชอบต่อสังคม Ice Bucket Challenge เพื่อส่งต่อความช่วยเหลือและกำลังใจไปยังผู้ป่วยเกี่ยวกับระบบประสาทและผู้ป่วยกล้ามเนื้ออ่อนแรง ณ สำนักงานคณบดี คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี และร่วมกับสื่อมวลชน มอบเงินบริจาค จำนวน 50,000 บาท เพื่อร่วมสมทบทุนเข้ามูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี สถาบันจิตเวชศาสตร์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ เพื่อส่งต่อความช่วยเหลือและกำลังใจไปยังผู้ป่วยเกี่ยวกับระบบประสาท ภายใต้กิจกรรมเคทีซี รับผิดชอบต่อสังคม Ice Bucket Challenge
- บริจาคอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ที่ไม่รองรับการใช้งานในบริษัท หรือเฟอร์นิเจอร์ที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว ให้แก่ชุมชนหรือองค์กรที่ขาดแคลน ได้แก่ โรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร โรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล เพื่อให้อาจารย์และนักเรียน ได้ใช้ประโยชน์จากคอมพิวเตอร์ในการเรียนการสอนต่อไป
- บริษัทได้จัดโครงการ “พี่ดีใจ น้องเรียนจบ” ซึ่งเป็นโครงการที่จัดทำขึ้นร่วมกับร้านค้า B2S เพื่อเป็นช่องทางในการรับบริจาคให้กับมูลนิธิ สงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ. โดยสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีสามารถบริจาคด้วยวงเงินหรือคะแนนสะสมผ่านช่องทางต่างๆ ของเคทีซี รวมถึงสามารถร่วมบริจาคได้ด้วยตนเองที่ร้านค้า B2S ทุกสาขา โดยเคทีซีจะรวบรวมคะแนนสะสมเพื่อเปลี่ยนเป็นเงินร่วมกับเงิน ที่ได้รับบริจาค และส่งมอบให้กับมูลนิธิต่อไป
- มอบเงินสนับสนุนการปรับปรุงห้องน้ำ จำนวน 18,000 บาท ในงาน “พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ครั้งที่ 11” ณ โรงเรียนบ้านหนองห้าง อำเภอหนองหญ้าไซ จังหวัดสุพรรณบุรี
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิโรนัลด์ แมคโดนัลด์ เฮาส์ ประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยและเด็กด้อยโอกาสในสังคม จำนวน 50,000 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซีมอบเงินสนับสนุนมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ จำนวน 181,200 บาท
- ร่วมเป็นสื่อกลางรณรงค์ให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีผู้มีจิตศรัทธาสามารถบริจาคผ่านบัตรเครดิต หรือนำคะแนนสะสม Forever Rewards ทุกๆ 1,000 คะแนน เปลี่ยนเป็นเงินบริจาค 100 บาท ร่วมสมทบทุนเข้ามูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก เพื่อช่วยเหลือเด็กผู้ป่วยยากไร้
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซีมอบเงินบริจาคเข้ามูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทย จำนวน 225,825 บาท เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัย จากพายุไต้ฝุ่นไห่เยี่ยน ที่ประเทศฟิลิปปินส์

ความรับผิดชอบต่อสังคม



- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิบ้านสงเคราะห์สัตว์พิการ (ในความอุปถัมภ์ของหลวงตามหาบัว ญาณสัมปันโน) จำนวน 138,000 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนเข้ามูลนิธิหัวใจแห่งประเทศไทยฯ จำนวน 188,250 บาท เพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนสภาภาษาไทย จำนวน 476,500 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้ามูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ในพระราชูปถัมภ์ฯ เนื่องในโอกาสครบรอบ 11 ปี หนังสือพิมพ์ทันหุ้น จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิครอบครัวข่าว 3 เนื่องในโอกาสครบรอบช่อง 3 จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้ามูลนิธิ ดร.โกวิท วรพิพัฒน์ เนื่องในโอกาสครบรอบ 24 ปี หนังสือพิมพ์ข่าวสด จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนกิจกรรมคนข่าวเนชั่น @ สุวรรณภูมิ จำนวน 32,100 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการรำลึก 24 ปี มูลนิธิสืบนาเคเสถียร จำนวน 30,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้าสมาคมคนตาบอด จังหวัดสมุทรปราการ จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชานุกูล เพื่อใช้ในกิจการของมูลนิธิเพื่อสถาบันราชานุกูล จำนวน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระเจ้าพระยา ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี จำนวน 5,200 บาท
- มอบเงินเพื่อร่วมสมทบทุนโดยเสด็จพระราชกุศล ธนาคารโค-กระบือเพื่อเกษตรกรตามพระราชดำริ ในกิจกรรมทำดีกลางปี กับสื่อมวลชน “พอเพียงอย่างเพียงพอ สุดแดนบูรพาวิถีกับเคทีซี” ที่จังหวัดสระแก้ว จำนวน 65,393 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้ามูลนิธิองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย จำนวน 5,000 บาท เนื่องในงานครบรอบสถานีโทรทัศน์ TPBS
- มอบเงินสมทบทุนเข้ามูลนิธิสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ จำนวน 10,000 บาท เนื่องในโอกาสครบรอบหนังสือพิมพ์โพสทูเดย์
- มอบเงินสนับสนุนการจัดกิจกรรม “โครงการปลูกป่าคืนความสมดุลสู่ธรรมชาติ” ของธนาคารกรุงไทย จำนวน 20,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม



ด้านศาสนา

- ร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ด้วยการทำบุญถวายปัจจัยแด่พระภิกษุสงฆ์และพุทธสถานต่างๆ ประกอบด้วย
- จัดกิจกรรม “เคทีซีให้น้อง : ลานธรรมสัญจรโรงเรียนน้องในชุมชน” ตอน “พระคุณแม่ : รักใคร่เล้า เทารักจากแม่” เนื่องในโอกาสวันแม่แห่งชาติ เพื่อให้นักเรียนชั้นประถมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนสวัสดีวิทยา ได้ตระหนักรู้และซาบซึ้งถึงพระคุณแม่ โดยนิมนต์พระภานุ จิตตะทันโต พระวิทยากร ประจำอาคารธรรมสถานเฉลิมพระเกียรติ วัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก กรุงเทพฯ ได้เมตตาบรรยายธรรม
- จัดกิจกรรม “ลานธรรม เคทีซี สัญจร” ให้กับพนักงานเคทีซี ณ วัดมกุฏกษัตริยาราม อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา เพื่อฝึกจิตและปฏิบัติธรรม เป็นเวลา 2 วัน 1 คืน และร่วมทำบุญเข้าวัด
- จัดกิจกรรมลานธรรมเคทีซีให้กับพนักงาน “ฝึกจิต เจริญเมตตา” กับพระอาจารย์วัชชัย ธรรมทีโป และพระอาจารย์สุรพจน์ สุธาธิโก จากศูนย์พัฒนาจิตเฉลิมพระเกียรติ บ้านวังเมือง จังหวัดพังงา ฝึกการดูจิต ปฏิบัติธรรม เพื่อเสริมสร้างการจัดระบบความคิด สร้างเสริมสติปัญญา สมาธิ และขัดเกลาจิตใจ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการทำงานและการดำรงชีวิตประจำวัน
- มอบเงินเพื่อร่วมสนับสนุนการจัดกฐินพระราชทาน กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน ประจำปี 2557 จำนวน 10,000 บาท
- บริจาคเงินทำบุญเพื่อร่วมติดหน้าต่างกระจกครอบมณฑปจตุรमुख ณ วัดป่าสันติสุข จังหวัดกำแพงเพชร จำนวน 3 บาน ราคาบานละ 18,500 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 55,500 บาท เพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาและสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน
- มอบเงินสมทบทุนเพื่อสร้างพระอุโบสถเพื่อประดิษฐานพระประธานและเพื่อพระสงฆ์ใช้ประกอบสังฆกรรม ณ วัดทุ่งปุน ตำบลสบเตี๊ยะ อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 50,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้าวัดทุ่งบ่อแป้นสามัคคีธรรม จังหวัดลำปาง เนื่องในโอกาสครบรอบ 37 ปี อสมท. จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนวัดธรรมจักร อำเภอเมืองฯ จังหวัดพิษณุโลก เพื่อบูรณะปฏิสังขรณ์อุโบสถ จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินทำบุญร่วมกับวัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก ในกิจกรรมลานธรรมเคทีซี “ฝึกจิต เจริญเมตตา” จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนทอดกฐินพระราชทาน ณ วัดบรมนิวาสราชวรวิหาร ของธนาคารออมสิน สายงานกิจการสาขา 1 จำนวน 10,000 บาท
- ร่วมบูชาวัตถุมงคล พระยอดธง หลวงพ่อคุณ ปรีสุทโธ รุ่น “ชัยชนะ” เพื่อหารายได้สนับสนุนการแข่งขันกีฬาแห่งชาติ ครั้งที่ 43 “นครราชสีมาเกมส์” และการแข่งขันกีฬาคนพิการแห่งชาติ ครั้งที่ 33 “โคราชเกมส์” จำนวน 119,998 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม



- มอบเงินสมทบทุนสร้างพระพุทธรูป วัดพระธาตุปู่แจ บ้านบุญเรือง หมู่ 4 ตำบลบ้านเวียง อำเภอร่องกาง จังหวัดแพร่ จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนทอดกฐินวัดป่าธรรมแสงทอง อำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อนำรายได้สมทบทุนสร้างพระอุโบสถ จำนวน 2,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนทอดกฐินวัดป่าธาราภิรมย์ อำเภอเชียงดาว จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อนำรายได้สมทบทุนสร้างศาลาปฏิบัติธรรม จำนวน 5,000 บาท
- มอบเงินทำบุญเพื่อบูรณปฏิสังขรณ์วัดน้อยวังสะแกง (วัดทิพย์อัปสรอมรินทร์) จังหวัดลำพูน จำนวน 10,000 บาท
- ร่วมทำบุญกฐินสามัคคีธนาคราญไทย ณ วัดป่ามณีนิมิตวาส ตำบลลำพาน อำเภอเมืองฯ จังหวัดกาฬสินธุ์ จำนวน 300,000 บาท
- มอบเงินทำบุญกฐินสามัคคี ณ วัดเขาแดง อำเภอกุยบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำนวน 20,000 บาท
- มอบเงินทำบุญทอดกฐินให้กับอาศรมพรหมธาดาพุทธสถาน อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 50,000 บาท
- ทำบุญถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2557 ณ วัดโกลกังวล อำเภอหันคา จังหวัดชัยนาท จำนวน 10,000 บาท

การป้องกันการมีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบนโยบายการป้องกันการคอร์รัปชันซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยนโยบายดังกล่าว บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ แนวทางปฏิบัติหากพบการคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

ในปี 2557 บริษัทได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยใน “การประชุมระดับนานาชาติ ว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Anti-Corruption: CAC) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย” ซึ่งจัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส

ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทที่ได้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. จัดให้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้เผยแพร่ให้ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงพนักงานบริษัท ได้รับทราบ
2. จัดให้มีระเบียบการปฏิบัติงาน ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยจะต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
3. การจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงการแจ้งเบาะแส โดยช่องทางการรับเรื่องมาได้ทั้งจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน โดยเรื่องที่ร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง รวมทั้งบริษัทจะเก็บข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ
4. จัดให้มีการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ในเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2557 โดยมีผู้เข้าร่วมอบรม 592 คน

ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายบริษัทได้มีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคมที่

<http://www.ktc.co.th/th/ktc/InvestorRelations/Responsibility/index.htm> เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบอีกช่องทางหนึ่งด้วย

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของ คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุม ภายในของบริษัท

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤตมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ 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 รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้มีการเปิดเผยผลการประเมินไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท

ในปี 2557 บริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดังนี้

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม**

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

- **การประเมินความเสี่ยง**

นอกจากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทยังได้จัดทำ การประเมินความเสี่ยงตนเองประจำปีตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยทำการประเมินระดับความเสี่ยง

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คุณภาพการจัดการความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยง พร้อมระบุแนวทางการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยง ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงตนเองดังกล่าว บริษัทต้องนำเสนอ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติซึ่งได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานและจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินราคาหลักทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่าง ๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และการใช้ ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็นและมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สำหรับบุคคลภายนอก บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส การทุจริตผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

ระบบการติดตามและประเมินผล คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ และการดูแลทรัพย์สิน บริษัทได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและมีระบบการติดตามการปฏิบัติงานเป็นลำดับขั้น ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหาร เพื่อติดตามเป้าหมายและกำกับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แผนงาน และโครงการที่ดำเนินงานอยู่ในแผนธุรกิจ ประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ โดยมีการเปรียบเทียบเป้าหมายการดำเนินธุรกิจกับผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการทำรายงานให้คณะกรรมการได้ทราบ

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอโดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน และมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2556 และปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 7 ครั้ง และ 8 ครั้ง ตามลำดับ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 7/2557 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมิน แล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ โดยปัจจุบันบริษัทได้กำหนดนโยบายด้านสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) ในองค์กร และจัดให้มีการพัฒนาผู้มีความรู้ให้ดำรงตำแหน่งได้ภายในเวลาที่เหมาะสม ทำให้ผู้บริหารที่มีความรู้มาทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (Key Position) ที่ว่างลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งได้มีการจัดทำนโยบายและดำเนินการจัดทำ Profile และประเมินศักยภาพของผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่สำคัญ อีกทั้งยังได้มีหลักสูตร Leadership Program เพื่อเตรียมความพร้อมและรองรับการเติบโตขององค์กรแล้ว

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนา ระบบบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้านโดยดำเนินการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารแต่ละสายงาน กำกับดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปตาม เป้าหมาย อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

ในปี 2557 บริษัทได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร โดยจัดตั้งหน่วยงาน Compliance และปรับหน่วยงานภายใต้การดูแลของ Legal ใหม่ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัทได้ที่ หัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง”)

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

รายงาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบใน “เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557 (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของ บริษัท

ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) ได้แก่ นายพรชัย วิจิตรบุรพัฒน์ และผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) ได้แก่ นายศักดิ์ดา จันทราสุริยรัตน์

[โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)”]

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ประเมินความเสี่ยงและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ
2. รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท และแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้นๆ
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ประหยัด และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
5. ประสานงานและกำกับดูแลการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ความปลอดภัย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม และการสอบบัญชี
6. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำกับดูแล สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการอย่างถูกต้อง
2. ให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ตลอดจนติดตามฝ่ายจัดการให้ระงับการทำรายการหรือการกระทำใด ๆ ที่อาจฝ่าฝืน กฎหมายข้อกำหนด หรือกฎระเบียบดังกล่าว
3. สอบทานหลักฐาน กรณีมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำใด ๆ ที่อาจฝ่าฝืนกฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
4. ประสานงานกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานหรือร่วมกันหาแนวทางปฏิบัติให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. การเข้าร่วมในการพิจารณากำหนดและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสม ในขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง กฎเกณฑ์ หรือข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดโดยกฎหมายอย่างถูกต้อง
6. เป็นศูนย์รวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่พึงต้องปฏิบัติต่าง ๆ

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

รายงาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัท จำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน

คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

นายอิทธิพันธ์ ณ ระนอง

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

นางปานทิพย์ ศรีพิมล

กรรมการตรวจสอบ

นายพลช หุตะเจริญ

กรรมการตรวจสอบ

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับผิดชอบฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส รวมถึงการได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2557 ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงานทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ผลประโยชน์อย่างเพียงพอและเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หรือเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม เพื่อรับทราบประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและเสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2557 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแล้ว

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทอย่างต่อเนื่องโดยตลอด โดยได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและติดตามผลผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท รวมทั้งกระบวนการและแนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายการระหว่างกัน

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซล จำกัด (“KTBCS”) บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBGS”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด (“KT ZMICO”) บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTB LEASING”) และบริษัทกรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAL”) ประกอบด้วย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต” ซึ่งธนาคารกรุงไทยว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทยเป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 ได้มีมติยกเลิกการให้บริการบริหารธุรกิจบัตรเครดิต วีซ่า อิเลคตรอน-กรุงไทยแล้ว และบริษัทได้หยุดการให้บริการและหยุดการรับรู้รายได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550

รายการระหว่างกัน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาให้บริการดำเนินงานสนับสนุน” ว่าจ้างให้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยและ/หรือผ่านบริษัทอื่น) ให้บริการดำเนินงานสนับสนุน (Back Office) แก่บริษัท เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น โดยยอดเจ้าหนี้การค้าภายใต้สัญญานี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 28.9 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 30 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยบริษัท จะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท ไม่มีการใช้เงินตามวงเงินกู้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทย กำหนดนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้

รายการระหว่างกัน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น ร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญาชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาทที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น ร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างการเรียกเก็บเงินลูกค้าและรับเงินจากร้านค้า และจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัท รวมทั้งธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตจากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 645.3 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น ร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างธนาคารกรุงไทยในการตรวจนับเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.5 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

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 2557 จำนวน 0.02 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการ บัตร-พลีทการ์ดจากธนาคารกรุงไทย ณ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.8 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชชาวนาธิ 2 (สุขุมวิท33) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 12.2 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมียอดกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินให้กับธนาคารกรุงไทย จำนวน 99.5 ล้านบาท ซึ่งตั๋วเงินดังกล่าวไม่ใช่ส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมที่บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 18,030 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอรส์ เซอร์วิส เซล จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากการว่าจ้างบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอรส์เซอร์วิส เซล จำกัด (KTBCS) ในการพัฒนา แก้ไข และบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ สำหรับ KTC Touch และจากการเช่าพื้นที่จากบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิส เซล จำกัด (KTBCS) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 1.5 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอรส์ เซอร์วิส เซล จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทรับจ้างเป็นที่ ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลระบบงาน ในการพัฒนา งานระบบการชำระเงิน ให้แก่บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์ วิส เซล จำกัด (KTBCS) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 5.4 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ บริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (KTBSGS) ในการรับ-ส่งเงินสด และ/ หรือทรัพย์สินอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.9 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการรับชำระ เงินค่างวดลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่านบัญชีอัตโนมัติ เป็นรายเดือนและการชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 4.6 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจะต้องนำส่ง ค่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุน ณ วัน ที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.07 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบริหาร ฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิ ประโยชน์ในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันภัย รถยนต์ของบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 1.3 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินโดยออกตั๋ว เงินกับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) จำนวน 278.4 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีรายการกู้ยืมเงิน โดยการออกตั๋วเงินให้บริษัทหลักทรัพย์เคที ซีมิโก้ จำกัด (KT ZMICO) จำนวน 11.0 ล้านบาท แต่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตั๋วเงินดังกล่าวได้ครบกำหนดและได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นไปแล้ว จึงไม่มีรายการกู้ยืมนี้
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทเช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (KTB LEASING) เพื่อใช้ในกิจการของบริษัท จำนวน 0.02 ล้านบาท แต่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ไม่มียอดดังกล่าว
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากการโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ให้กับบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (KTB LEASING) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.1 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)(KTAL) เพื่อคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.2 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

01

รายละเอียดของ รายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/หรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัทดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายยส์ สอบบัญชี ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจสีซิง จำกัด และบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

สัญญาฉบับนี้บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำขึ้นเพื่อให้แทนสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจลงวันที่ 1 มกราคม 2541 เพื่อว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ในส่วนที่มีได้โอนจากธนาคารกรุงไทยมายังบริษัท กล่าวคือ ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิต VISA Electron (“VE”) และธุรกิจบัตรเครดิตอื่น ๆ ที่ธนาคารกรุงไทยประสงค์ดำเนินการภายหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2545 เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 โดยกำหนดค่าธรรมเนียมบริหารสำหรับสามปีแรกเป็นจำนวนเงินตามที่เกิดขึ้นจริงไม่เกินปีละ 20 ล้านบาท ทั้งนี้ คู่สัญญาจะตกลงค่าธรรมเนียมในทุกรอบระยะเวลา 3 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับราคาตลาดในขณะนั้น ๆ และต่อมาคู่สัญญาได้ทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว โดยกำหนดค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารกรุงไทยได้ตกลงว่าจ้างบริษัททำการแต่เพียงผู้เดียว

อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 7/2550 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 มีมติให้ยกเลิกการให้บริการบริหารงาน VE ภายใต้สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคารกรุงไทย โดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงร่วมกันที่จะยกเลิกการให้และรับบริการบริหารธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 โดยตกลงให้เงื่อนไขและข้อตกลงอื่นภายใต้สัญญาดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับต่อไป

รายการระหว่างกัน

1.2 สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

ตามสัญญาฉบับนี้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยเอง หรือผ่านบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย) ตกลงที่จะให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) ต่าง ๆ ซึ่งรวมทั้งงานสนับสนุนด้านบริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิต และระบบงานข้อมูลสารสนเทศต่าง 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 โดยเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2556 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 7) เป็นปีละ 4.0 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2555 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2557 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 8) สำหรับการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมสำหรับงานระบบเป็นปีละ 4.0 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2557 ได้มีการจัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 9) สำหรับการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมสำหรับงานระบบเป็นปีละ 4.0 ล้านบาท ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่น ๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยอัตราค่าบริการของรายการ เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

รายการระหว่างกัน

อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวบริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาฉบับนี้ก่อนครบกำหนด 15 ปีได้ หากธนาคารกรุงไทย ผ่าฝืน และ/หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา และไม่ดำเนินการแก้ไขภายใน 90 วัน นับจากวันที่ได้หนังสือแจ้งจากบริษัทในขณะเดียวกันธนาคารกรุงไทยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทไม่ชำระค่าธรรมเนียมเป็นจำนวน 2 คราวติดต่อกัน

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557 เคทีซีได้ทำความตกลงร่วมกับธนาคารกรุงไทยเพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกสินเชื่อบุคคลทุกประเภทสามารถใช้บริการชำระค่าวงวดสินเชื่อบุคคลที่ช่องทางบริการรับชำระเงินของธนาคารกรุงไทยได้โดยบริษัทเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมการใช้บริการแทน โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายข้อตกลงขอใช้บริการรับชำระเงิน ค่าสาธารณูปโภค ค่าสินค้า และ/หรือค่าบริการ (ครั้งที่ 1) และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกค้าเพื่อชำระค่าวงวดเงินกู้สินเชื่อบุคคลให้แก่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ฉบับลงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2546 (ครั้งที่ 2) ซึ่งค่าธรรมเนียมบริการรับชำระค่าวงวดสินเชื่อบุคคล ระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยเป็นไปตามราคาดตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

1.3 สัญญาเงินกู้

บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารกรุงไทยในวงเงินทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท อันประกอบด้วยสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 17,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 30 วัน และสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท (Call Loan) โดยมีกำหนดชำระหนี้คืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน นอกจากนี้ธนาคารกรุงไทยได้อนุมัติเงินกู้เบิกเกินบัญชีวงเงิน 30 ล้านบาท (Overdraft) ให้แก่บริษัท ซึ่งข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าวเป็นเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราปกติตามที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1.4 บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

บริษัทได้ใช้บริการด้านการรับชำระหนี้ค่าสินค้า/บริการจากลูกหนี้ หรือบุคคลใด ๆ ที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงาน และ/หรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ซึ่งตกลงจะชำระค่าสินค้า/บริการให้แก่บริษัท โดยธนาคารกรุงไทยเป็นผู้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกหนี้ แล้วนำเงินจำนวนที่หักนั้นเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.5 สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

บริษัทได้ว่าจ้างธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการตรวจนับเงินที่ได้รับจากการนำส่งของบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด และนำเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท สัญญาว่าจ้างมีอายุ 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.6 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 บริษัทและธนาคารกรุงไทยจึงได้ร่วมกันจัดทำโครงการ “เงินฝากประจำ Forever Smile 8.50% (Season 2)” ขึ้นอีกครั้ง ภายในระยะเวลา 3 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 และสิ้นสุดในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2557 ในการนี้ บริษัทตกลงจ่ายค่าสนับสนุนกิจกรรมการตลาดตามโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile” และ “เงินฝากประจำ Forever Smile 8.50% (Season 2)” ให้แก่ธนาคาร

รายการระหว่างกัน

กรุงเทพเพื่อใช้สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตและสมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ของบริษัทที่ใช้สิทธิแลกคะแนนสะสม (Forever Rewards) ตามโครงการ โดยบริษัทจ่ายค่านับสนุนกิจกรรมการตลาดดังกล่าวตามอัตราการใช้สิทธิแลกคะแนนสะสม (Forever Rewards) ของสมาชิกบัตรเครดิตและสมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ของบริษัทตามเงื่อนไขของโครงการ

1.7 การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

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

1.8 สัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน

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

1.9 บันทึกข้อตกลงการรับโอนเงินผ่านระบบ ITMX Switching Settlement

บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเน็ตของธนาคารกรุงไทยในการชำระดุลสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX ของบริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด รวมถึง การรับโอนเงินตามรายการยอดได้ดุลในบัญชีบาทเน็ตสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX เข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการให้แก่ธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียม และข้อตกลง/เงื่อนไขในการใช้บริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1.10 บันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
บริษัทมีโครงการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งยินยอมนำต้นเงินฝากในบัญชีเงินฝากมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้บัตรเครดิตให้แก่บริษัท และธนาคารกรุงไทยได้ให้ความร่วมมือในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเคทีซีแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าว

1.11 บันทึกข้อตกลงการใช้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่างวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย KTB Housing Loan

บริษัทมีโครงการให้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่างวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย (KTB Housing Loan) โดยการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) จากบัญชีบัตรเครดิตเคทีซีแบบอัตโนมัติ และนำเงินที่เบิกถอนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีที่ฝากไว้กับธนาคารกรุงไทย เพื่อการชำระค่างวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย (KTB Housing Loan) ของสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีที่มีอยู่กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทคิดค่าส่งเสริมการตลาดจากธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่เหมาะสมกับการให้บริการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.12 สัญญาจัดจ้างบริษัทเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection)

บริษัทได้รับการว่าจ้างจากธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ ทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจรายย่อย สัญญามีอายุ 1 ปี นับจากวันที่ 1 เมษายน 2557 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น โดยได้มีการรับรู้เป็นรายได้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

1.13 สัญญาให้บริการด้านการพัฒนา แก๊วไอ และบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ และสัญญาเช่าพื้นที่

บริษัทได้ว่าจ้าง บริษัทกรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซล จำกัด (“KTBCS”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% ให้ทำการพัฒนา

รายการระหว่างกัน

แก้ไขและบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ รวมทั้งได้เช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทองจาก KTBCS เพื่อใช้ประโยชน์เป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท สัญญาเช่ามีอายุ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มิถุนายน 2556 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2557 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2557 คู่สัญญาได้มีการทำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่าเพื่อตกลงร่วมกันขยายระยะเวลาเช่าออกไปตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2557 เป็นต้นไปจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2558 โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.14 สัญญาว่าจ้างที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการงานระบบการชำระเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน (Turn-Key Basis) กับ KTBCS ซึ่งได้รับจ้างทำระบบงานการชำระเงินให้กับธนาคารกรุงไทย 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 รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประเภทฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่จำเป็น สำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น เพื่อให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจของ KTBCS ทั้งนี้ ตามสัญญาฉบับลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 ระบบงาน COBAS ได้เปลี่ยนเป็นระบบงาน TAX System และเปลี่ยนชื่อเป็นสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and TAX System ปี 2557 ซึ่งสัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยบริษัทได้เพิ่มเติมขอบเขตงานการให้บริการ Terminal Line Encryption (TLE) แก่ KTBCS ตามบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and Tax System ปี 2557 สัญญาเลขที่ สบ.78/2556 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ฉบับลงวันที่ 8 ตุลาคม 2557

รายการระหว่างกัน

ทั้งนี้ สัญญาข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.15 สัญญาบริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBS”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ให้บริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งบริการแลกเหรียญกษาปณ์ ซึ่งเป็นที่รู้จักกันอย่างกว้างขวางในฐานะผู้ให้บริการในการขนย้ายเงินสดโดยรถยนต์นิรภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลาการให้บริการ 4 ปี นับจากวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2552 เมื่อครบกำหนดสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี ซึ่งบริษัทและ KTBS ได้ต่ออายุสัญญาต่อเนื่องทุกปี โดยเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทและ KTBS ได้มีการทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเพื่อตกลงร่วมกันขยายระยะเวลาการให้บริการออกไปอีกเป็นระยะเวลา 4 ปี คือตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556 ถึงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2560 ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.16 บันทึกข้อตกลงการให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน

บริษัทให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% โดยบริษัทให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของ KTAM ด้วยการหักบัญชีบัตรเครดิตของสมาชิกบัตรเครดิตที่ซึ่งเป็นรายเดือนโดยอัตโนมัติ และเป็นรายครั้ง และรับชำระค่าหน่วยลงทุนผ่านเครื่องรับบัตรเครดิตอัตโนมัติ (EDC) โดยบริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงกับ KTAM ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTAM เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1.17 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานของบริษัทเป็นสมาชิกกองทุน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) ซึ่งธนาคารกรุงเทพถือหุ้น 100% เป็นผู้จัดการกองทุนมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นมา ทั้งนี้ KTAM ประกอบธุรกิจรับจัดการบริหารสินทรัพย์ให้กับสถาบัน องค์กร และรัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่ ภายใต้ใบอนุญาตบริหารกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับของกองทุนพนักงานของบริษัทจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 6 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 6 ทั้งนี้ ข้อตกลง/เงื่อนไขในการจัดการกองทุนเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.18 สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

บริษัทได้ทำสัญญาในการให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ให้แก่สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยร่วมกับบริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) ซึ่งธนาคารกรุงเทพถือหุ้น 45% และเป็นผู้ดำเนินธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยแบบครบวงจร เพื่อให้ KPI นำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และประกันภัยบนฐานสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2554 และ 1 มีนาคม 2555 ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่าง บริษัท และ KPI เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในโครงการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.19 สัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง

บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTB LEASING”) ซึ่งธนาคารกรุงเทพถือหุ้น 100% และดำเนินธุรกิจให้บริการสนับสนุนทางการเงินประเภท บริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิ่ง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิ่งแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญาแต่ละฉบับมีกำหนดระยะเวลา 4 ปี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสัญญา 5 ฉบับ

รายการระหว่างกัน

ฉบับแรกเริ่มตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2555 ฉบับที่สองเริ่มตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2556 ฉบับที่สามเริ่มตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ฉบับที่สี่เริ่มตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 และฉบับที่ห้าเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าของรายการระหว่างบริษัท และ KTB LEASING เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.20 สัญญาโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง

บริษัทได้โอนสินทรัพย์บางส่วนที่เกี่ยวกับสิทธิเรียกร้อง หน้าที่ และความรับผิดชอบตามสัญญาเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ Big Bike ของบริษัท ไปยังบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิง จำกัด (“KTB LEASING”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ดำเนินธุรกิจด้านการสนับสนุนทางการเงินประเภทบริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิงแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญาดังกล่าวทำขึ้นเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2556 ทั้งนี้ ราคาโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องตามสัญญา ระหว่างบริษัท และ KTB LEASING คำนวณตามภาระหนี้คงค้างของลูกค้าในแต่ละรายสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เช่นกัน

1.21 งบประมาณประกันชีวิตกลุ่ม

บริษัทได้ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มแบบชั่วระยะเวลา เพื่อให้ความคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาล แก่พนักงานของบริษัท จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAL”) โดยธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 50% ทั้งนี้ KTAL เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต และที่ปรึกษาวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Consultant - FPC) ที่มีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และสุขภาพต่าง ๆ ที่หลากหลาย โดยกรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2557 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 และสามารถต่ออายุสัญญาปีต่อปีได้ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยพิจารณาถึงความเสี่ยงภัยของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยอัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1.22 การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท ได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงิน⁺ให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงิน⁺ ดังนี้

- ออกตั๋วเงิน⁺ให้กับธนาคารกรุงไทย (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วน 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท) จำนวน 99.5 ล้านบาท
- ออกตั๋วเงิน⁺ให้กับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 45%) จำนวน 278.4 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

02

ความเห็นของกรรมการ ตรวจสอบเกี่ยวกับ รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยกรรมการตรวจสอบของบริษัทว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สุดคดล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างกัน

03

นโยบายเกี่ยวกับรายการ
ระหว่างกันและการได้มา
หรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน
ของบริษัทในอนาคต

ตามที่ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/12 กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น อาทิ เช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้า ในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 ได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติดังที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยมีหลักการดังนี้ “ให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน ตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้ง รายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ทราบภายในเวลาอันสมควร”

ดังนั้น การเข้าทำรายการระหว่างกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทในอนาคตจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการในการทำรายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไปซึ่งเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทดังกล่าวรวมตลอด ถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รายการระหว่างกัน

รวมถึงหากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย่ำหรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

รายงานในส่วนคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจัดทำขึ้น เพื่อให้ผู้อ่านได้รับทราบและมีความเข้าใจในงบการเงิน ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มากยิ่งขึ้น โดยควรอ่านควบคู่กับ งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน กราฟ แผนภูมิและตารางที่แสดงอยู่ในรายงานฉบับนี้

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทย และภาพรวมธุรกิจสินเชื่อ ผู้บริโภคปี 2557

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เผยตัวเลขภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2557 สามารถขยายตัวได้ 0.7% ชะลอตัวลงจากปี 2556 ที่ขยายตัว 2.9% โดยสาเหตุหลักจากภาคการส่งออกที่มีแนวโน้มหดตัว ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ล่าช้า ความเชื่อมั่นของนักท่องเที่ยวที่ลดลงในช่วงครึ่งปีแรกจากปัญหาความไม่สงบทางการเมือง รวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐที่ค่อนข้างต่ำ อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยเริ่มมีการฟื้นตัวในช่วงปลายปี โดยเฉพาะการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน เนื่องจากได้รับปัจจัยสนับสนุนจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภค ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคเดือนธันวาคมปี 2557 อยู่ที่ 44.2 สูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนอยู่ที่ 33.6 การใช้จ่ายภาครัฐครัวเรือนปรับตัวดีขึ้นอย่างช้าๆ ตามการจ้างงานและรายได้ที่ค่อยๆ เพิ่มขึ้น รวมถึงกำลังซื้อที่เพิ่มขึ้นจากราคาน้ำมันที่ลดลง ทั้งนี้ในปี 2558 หากได้รับการเร่งรัดการใช้จ่ายภาครัฐให้เป็นไปตามเป้าหมาย โดยเฉพาะจากโครงการลงทุนยกระดับโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ด้านการคมนาคมขนส่ง ประกอบกับอุปสงค์จากต่างประเทศคาดว่าจะขยายตัวดีขึ้นจากนักท่องเที่ยว แม้ว่าภาคการส่งออกยังคงมีข้อจำกัด แต่การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้น สถานการณ์การเมืองในประเทศที่เริ่มมีเสถียรภาพ สำนักงานเศรษฐกิจการคลังคาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2558 มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นมาอยู่ที่ 3.9%

แม้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวลง แต่สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคปี 2557 ยังคงเติบโตอยู่ โดยมียอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เท่ากับ 318,141 ล้านบาทขยายตัว 10% จากปี 2556 สำหรับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมทั้งปีมีจำนวน 1,307,152 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ 9% ขณะที่สินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้ของปี 2557 เท่ากับ 312,851 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 5% จากปี 2556

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

มูลค่าของอุตสาหกรรม	2555	2556	2557
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	261,553	290,425	318,141
อัตราการเติบโต (%)	14%	11%	10%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	16,870,025	18,548,754	20,303,751
อัตราการเติบโต (%)	10%	10%	10%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,074,340	1,195,041	1,307,152
อัตราการเติบโต (%)	19%	11%	9%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	257,132	299,142	312,851
อัตราการเติบโต (%)	21%	16%	5%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปภาพรวม ผลการดำเนินงาน ในปี 2557

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างยั่งยืนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ โดยมีจุดเด่นด้านการควบคุมคุณภาพของพอร์ตลูกหนี้ให้ขยายตัวอย่างมีประสิทธิภาพ บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมกับมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ภาพรวมผลการดำเนินงานมีดังนี้

- บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,755 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 37% เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีมูลค่าเท่ากับ 1,283 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 69% หากเทียบกับผลดำเนินงานปี 2556 ที่ไม่รวมรายการพิเศษที่มีมูลค่า 1,037 ล้านบาท
- ควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดี NPL ลูกหนี้รวมของบริษัทในปีนี้ ลดลงเหลือ 2.4% จากเดิม 3.0% (YoY)
- เฉพาะไตรมาส 4 ปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทมีอัตราขยายตัว 11.2% ขยับเข้าใกล้อัตราเติบโตของอุตสาหกรรมของไตรมาส 4 อยู่ที่ 12.5% ทำให้บริษัทมีมูลค่าปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรทั้งปีเติบโตที่ 7.4% ขณะที่อุตสาหกรรมขยายตัวที่ 9.4% ขยับปิดช่องว่างเข้าใกล้อัตราเติบโตของอุตสาหกรรมมากยิ่งขึ้น
- ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิขยายตัว 12% จากวงเดียวกันของปีก่อนจาก 13,597 ล้านบาทเป็น 15,201 ล้านบาท และลูกหนี้บัตรเครดิตขยายตัว 6% จาก 32,875 ล้านบาท เป็น 34,715 ล้านบาท
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็น 14.3% จาก 13.4%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 4,989 ล้านบาท ลดลง 2% จากปีที่ผ่านมาเนื่องจากคุณภาพพอร์ตที่ดีขึ้น
- รายได้หนี้สูญได้รับคืนจำนวน 1,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22% จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา
- รายได้รวมเพิ่มขึ้น 10% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหรือมีจำนวน 14,337 ล้านบาท
- รักษาระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 27.3%

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

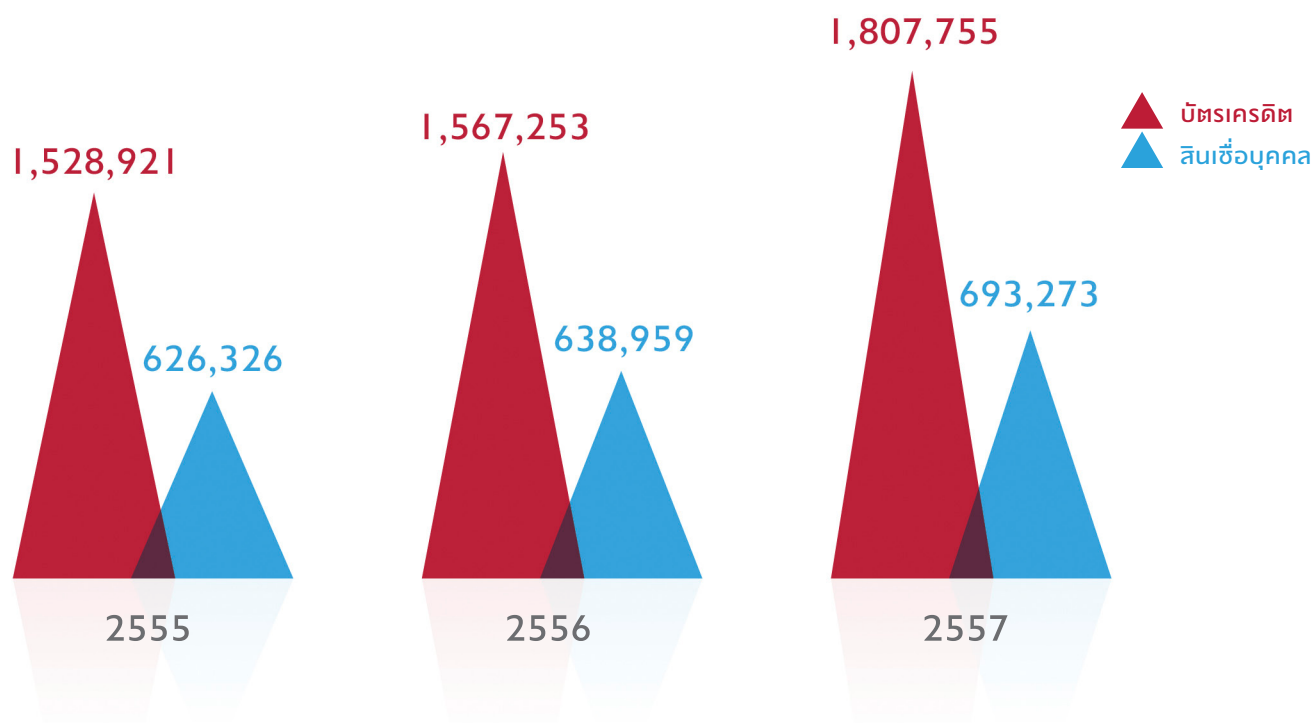
ตารางที่ 1: วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

วิเคราะห์ผลดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2555	สัดส่วน (%)	ปี 2556	สัดส่วน (%)	ปี 2557	สัดส่วน (%)	อัตราเติบโต(%) (2556-2557)
รายได้รวม	12,622	100%	13,036	100%	14,337	100%	10%
- หนี้สูญได้รับคืน	1,193	9%	1,446	11%	1,766	12%	22%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	6,565	52%	4,750	36%	5,377	38%	13%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,941	15%	1,865	14%	1,764	12%	-5%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531	28%	5,090	39%	4,989	35%	-2%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	585	5%	1,331	10%	2,206	15%	66%
ภาษี – รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(330)	3%	(295)	2%	(451)	3%	53%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนรายการพิเศษ	255	2%	1,037	8%	1,755	12%	69%
รายการพิเศษจากการจำหน่ายหลักทรัพย์			307	2%			
ภาษีจากรายการพิเศษ			(61)	0.5%			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			1,283	10%			

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน โดยรวมเปรียบเทียบ ปี 2555 – 2557

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 บริษัทมีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 2.5 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้น 13% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน ที่มีจำนวน 2.2 ล้านบัญชี ทั้งนี้จำนวนสมาชิกปัจจุบันแบ่งเป็นบัตรเครดิต 1,807,755 บัตร และสินเชื่อบุคคลจำนวน 693,273 บัญชี



แผนภูมิ 1: จำนวนฐานสมาชิกบัญชี KTC

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

รายได้

บริษัทมีรายได้รวมในปี 2557 เท่ากับ 14,337 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% จากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีมูลค่า 13,036 ล้านบาท (ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน) รายได้ที่เติบโตขึ้นมีสัดส่วนมาจากรายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ มีจำนวน 9,036 ล้านบาท 3,141 ล้านบาท และ 2,160 ล้านบาท มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 63 ร้อยละ 22 และร้อยละ 15 ของรายได้รวม ทั้งนี้รายได้อื่นๆ นั้นส่วนใหญ่มาจากหนี้สูญที่ได้รับคืน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินในปี 2557 เท่ากับ 9,036 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 63.0 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจาก 8,296 ล้านบาทเนื่องจากพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 และพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิเพิ่มที่ร้อยละ 6 ทำให้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 และ 7 ตามลำดับเมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน

ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากสัดส่วนพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิต่อลูกหนี้สุทธิรวมปี 2557 ที่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 30 จากร้อยละ 29 ของปีก่อนหรือเพิ่มขึ้นเป็น 15,201 ล้านบาทจาก 13,597 ล้านบาท ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากพอร์ตสินเชื่อบุคคลจะมีอัตราที่สูงกว่าพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตประกอบกับบริษัทสามารถจัดหาต้นทุนเงินทุนได้ต่ำลง เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 14.3 จากร้อยละ 13.4 โดยมีอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยสูงขึ้นเป็นร้อยละ 18.7 จากร้อยละ 18.2 ขณะที่ต้นทุนการเงินเท่ากับร้อยละ 4.4 ลดลงจากเดิมที่ 4.8 เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 2: สรุปรายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2555		2556		2557	
	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม ⁽¹⁾	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม
รายได้ดอกเบี้ย						
บัตรเครดิต	4,770	37.8%	4,650	35.7%	4,973	34.7%
สินเชื่อบุคคล	3,084	24.4%	3,563	27.3%	3,993	27.9%
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ ⁽²⁾	101	0.8%	83	0.6%	69	0.5%
รายได้ดอกเบี้ยรวม	7,954	63.0%	8,296	63.6%	9,036	63.0%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินรวม	1,941		1,865		1,764	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,013		6,431		7,271	
 รายได้ดอกเบี้ยรวม	18.2%		18.2%		18.7%	
ต้นทุนของเงินทุน	5.0%		4.8%		4.4%	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽²⁾	13.2%		13.4%		14.3%	

(1) รายได้รวมปี 2556 ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

(2) รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย ประกอบไปด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ หนี้สูญที่ได้รับคืน กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้อื่นๆ ในปี 2557 มีจำนวนเท่ากับ 5,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 5,047 ล้านบาทในปี 2556 และจาก 4,668 ล้านบาทในปี 2555 ตามลำดับ

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของปี 2557 คิดเป็น 3,141 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก 2,924 ล้านบาทในปี 2556 หรือเติบโตร้อยละ 7.4 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดจากร้านค้า ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นธนาคาร/บริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี และรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน

บริษัทมีรายได้หนี้สูญที่ได้รับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 หรือจาก 1,446 ล้านบาทในปี 2556 เป็น 1,766 ในปี 2557 เป็นผลสะท้อนมาจากการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 3: สรุปรายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2555		2556		2557	
	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม ⁽¹⁾	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย⁽²⁾						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,269	25.9%	2,924	22.4%	3,141	21.9%
หนี้สูญได้รับคืน	1,193	9.4%	1,446	11.1%	1,766	12.3%
รายได้จากการบริหารงาน	14	0.1%	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน	72	0.6%	69	0.5%	73	0.5%
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	-	-	307	2.4%	-	-
รายได้อื่น	120	1.0%	300	2.3%	321	2.2%
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรวม	4,668	37.0%	5,047	38.7%	5,301	37.0%
หัก: รายการพิเศษจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	-		307		-	
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรวม	4,668		4,740		5,301	
รายได้รวม	12,622		13,036		14,337	

(1) รายได้รวมปี 2556 ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

(2) รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยไม่รวมค่าธรรมเนียมการชำระเงิน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

ในส่วน of ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้) ปี 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 10,366 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากจำนวน 9,840 ล้านบาทจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2556 โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 13.2 และมูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงร้อยละ 2.0

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 4: ค่าใช้จ่ายรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2555		2556		2557	
	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม ⁽¹⁾	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม
ค่าใช้จ่าย						
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ						
บัตรเครดิต	2,427	19.2%	3,021	23.2%	3,111	21.7%
สินเชื่อบุคคล	1,004	8.0%	2,027	15.6%	1,843	12.9%
ลูกหนี้อื่นๆ						
(สินเชื่อธนวัฏและสินเชื่อเจ้าของกิจการ)	43	0.3%	37	0.3%	35	0.2%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (เฉพาะลูกหนี้เคทีซี)	3,474	27.5%	5,086	39.0%	4,989	34.8%
ลูกหนี้อื่น	56	0.4%	4	0.0%	-	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531	28.0%	5,090	39.0%	4,989	34.8%

⁽¹⁾ รายได้รวมปี 2556 ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 4: ค่าใช้จ่ายรวม (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ ธันวาคม	2555		2556		2557	
	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม ⁽¹⁾	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้ รวม
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน:						
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	1,170	9.3%	1,520	11.7%	1,785	12.4%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	1,957	15.5%	658	5.0%	945	6.6%
ค่าธรรมเนียมและที่ปรึกษา	1,658	13.1%	1,109	8.5%	1,180	8.2%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ	1,780	14.1%	1,463	11.2%	1,468	10.2%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม	6,565	52.0%	4,750	36.4%	5,377	37.5%
ค่าใช้จ่ายรวม	10,096	80.0%	9,840	75.5%	10,366	72.3%

⁽¹⁾ รายได้รวมปี 2556 ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

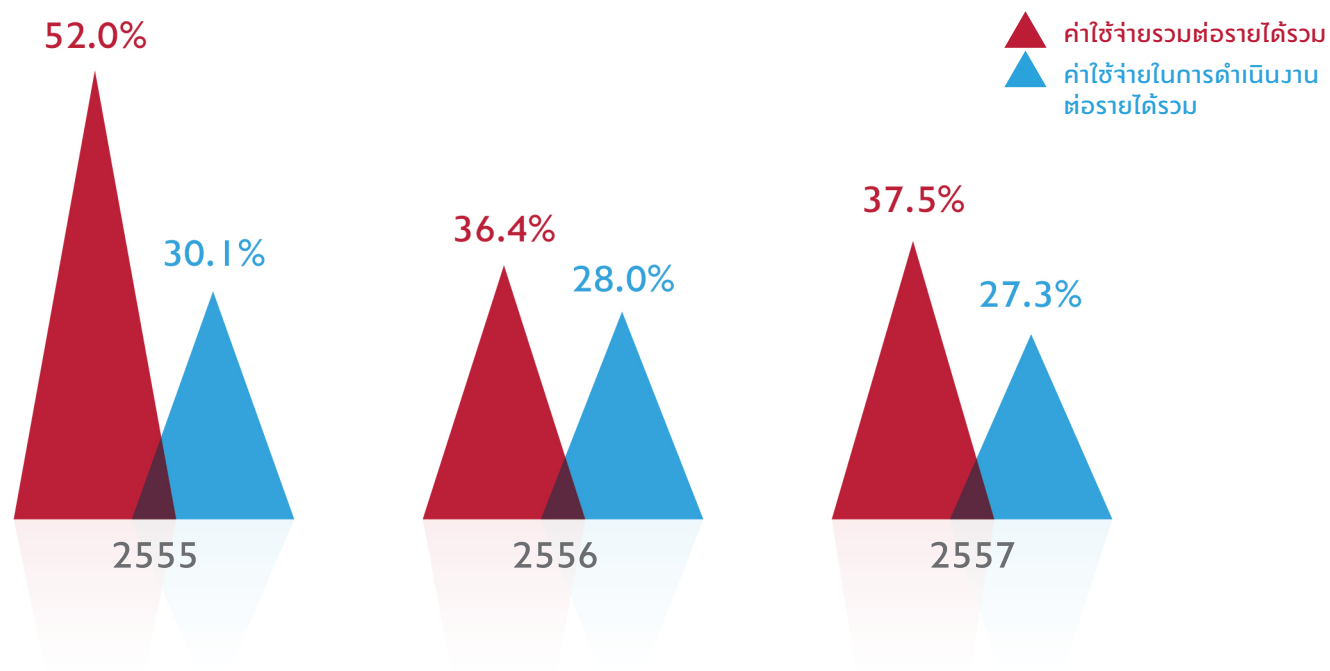
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นจาก 9,840 ล้านบาทในปี 2556 เป็น 10,366 ล้านบาทในปี 2557 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 การเพิ่มของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่สูงขึ้นจาก 658 ล้านบาทในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 945 ล้านบาทในปี 2557 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 44 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีก่อนหน้าเนื่องจากในปีที่ผ่านมา บริษัทมีการรุกตลาดเพิ่มยิ่งขึ้น ผ่านโปรแกรมการตลาดต่างๆ ทั้งการจัดหาสมาชิกใหม่ และค่าใช้จ่ายด้านส่งเสริมการขายในการสร้างสรรคโปรโมชันใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้า บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล รวมไปถึงการปรับปรุงภาพลักษณ์ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อพร้อมใช้ “KTC PROUD”

บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) เท่ากับร้อยละ 37.5 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าเท่ากับร้อยละ 36.4 โดยส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดทั้งในการจัดหาสมาชิกใหม่ และค่าใช้จ่ายด้านส่งเสริมการขายในการสร้างสรรคโปรแกรมใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล พิจารณาจากสัดส่วนค่าใช้จ่ายการตลาดต่อรายได้รวมเพิ่มจากร้อยละ 5.0 เป็นร้อยละ 6.6 ขณะที่สัดส่วนค่าใช้จ่ายบุคคลต่อรายได้รวมคงที่อยู่ที่ร้อยละ 12.4 แต่สัดส่วนค่าธรรมเนียมจ่าย และค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ ต่อรายได้รวมลดลงเป็นร้อยละ 8.2 และร้อยละ 10.2 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตามหากพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงาน โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาด ค่าใช้จ่าย Interchange Fee และรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน จะพบว่าบริษัทสามารถรักษาระดับ Operating Cost to Income เท่ากับร้อยละ 27.3 ลดลงเล็กน้อยจากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าร้อยละ 28 โดยจะเห็นได้ว่าสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิยังคงทรงตัวอยู่ในระดับร้อยละ 27-29 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินงานของบริษัท

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

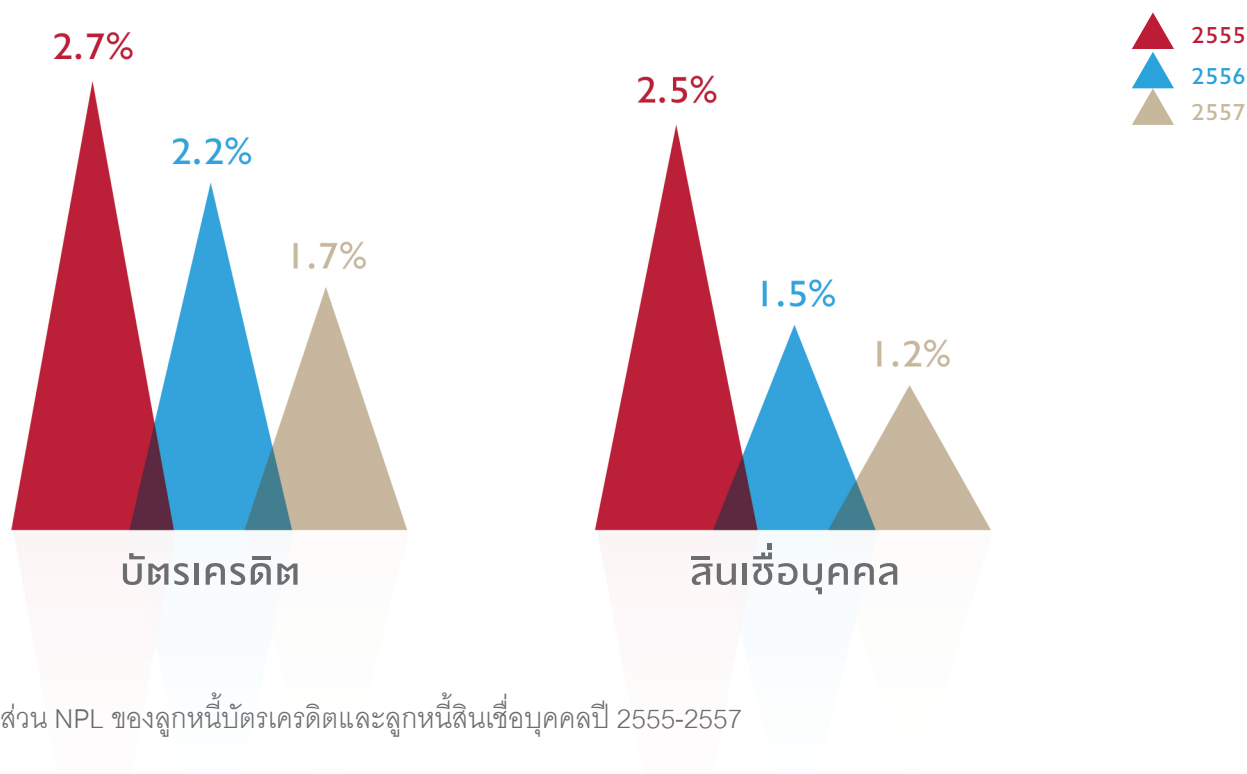


แผนภูมิ 2: เปรียบเทียบสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมและสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมปี 2555 - 2557

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทมีจำนวนลดลงจาก 5,090 ล้านบาทในปี 2556 เป็น 4,989 ล้านบาท เนื่องจากพอร์ตลูกหนี้ของบริษัทมีคุณภาพดีขึ้น การตั้งสำรองส่วนเพิ่มน้อยลง ส่งผลให้ NPL รวมลดลง โดย NPL ของบัตรเครดิตลดลงจากร้อยละ 2.2 เหลือร้อยละ 1.7 และ NPL ของสินเชื่อบุคคล ลดลงจากร้อยละ 1.5 เป็นร้อยละ 1.2



แผนภูมิ 3: สัดส่วน NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลปี 2555-2557

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทมีต้นทุนการเงินปี 2557 เท่ากับร้อยละ 4.36 ลดลงจากร้อยละ 4.77 ในปี 2556 และจากร้อยละ 4.98 ในปี 2555 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 41,588 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 6% เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 378 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 12,181 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากเงินกู้ยืม 5,200 ล้านบาทและจากการออกหุ้นกู้เป็นจำนวน 23,830 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,120 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินจากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 5,090 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 6.40 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ฐานะทางการเงิน

ตารางที่ 5: สรุปงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2555	2556	2557
	ล้านบาท		
สินทรัพย์			
<u>สินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้</u>			
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	32,090	32,875	34,715
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	12,182	13,597	15,201
ลูกหนี้อื่นๆ-สุทธิ	280	242	207
ลูกหนี้สินเชื่อธรรมาภิบาล-สุทธิ	244	225	195
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ-สุทธิ	36	17	11
รวมลูกหนี้-สุทธิ	44,552	46,714	50,123
<u>สินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้</u>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,444	1,624	735
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	445	445	371
สินทรัพย์อื่น	2,697	3,123	3,266
รวมสินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้	4,585	5,191	4,372
รวมสินทรัพย์	49,138	51,905	54,495

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 5: สรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2555	2556	2557
	ล้านบาท		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นและส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	23,549	19,008	20,108
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	15,200	20,400	21,480
หนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่นๆ	5,198	6,368	5,539
รวมหนี้สิน	43,947	45,776	47,127
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,191	6,128	7,368
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,138	51,905	54,495

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

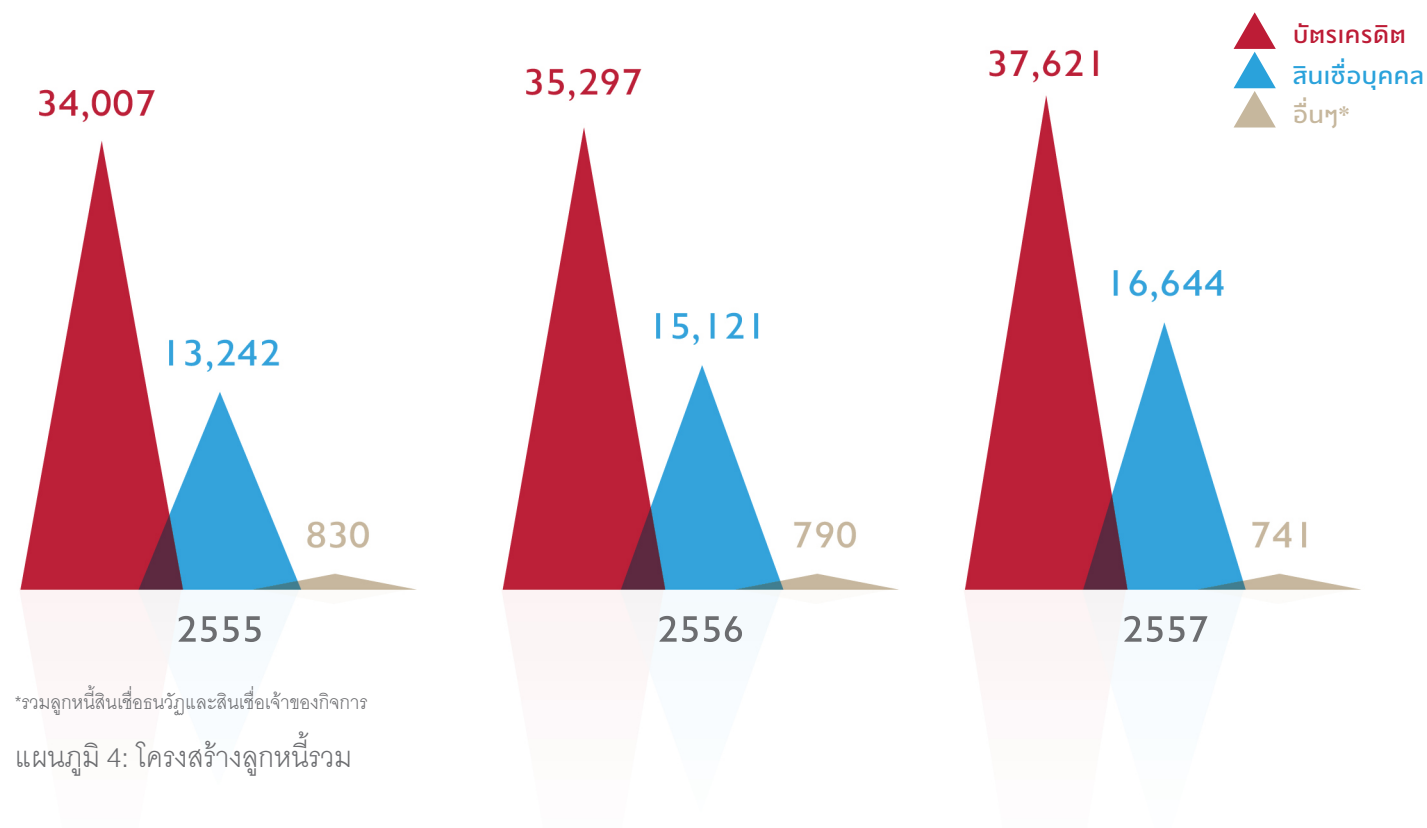
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมในปี 2557 มีจำนวน 54,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 51,905 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปี 2556 ทั้งนี้สินทรัพย์ของปี 2557 มีสัดส่วนร้อยละ 92 เป็นลูกหนี้สินเชื่อและอีกร้อยละ 8 เป็นสินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้เช่น ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ลูกหนี้สินเชื่อ

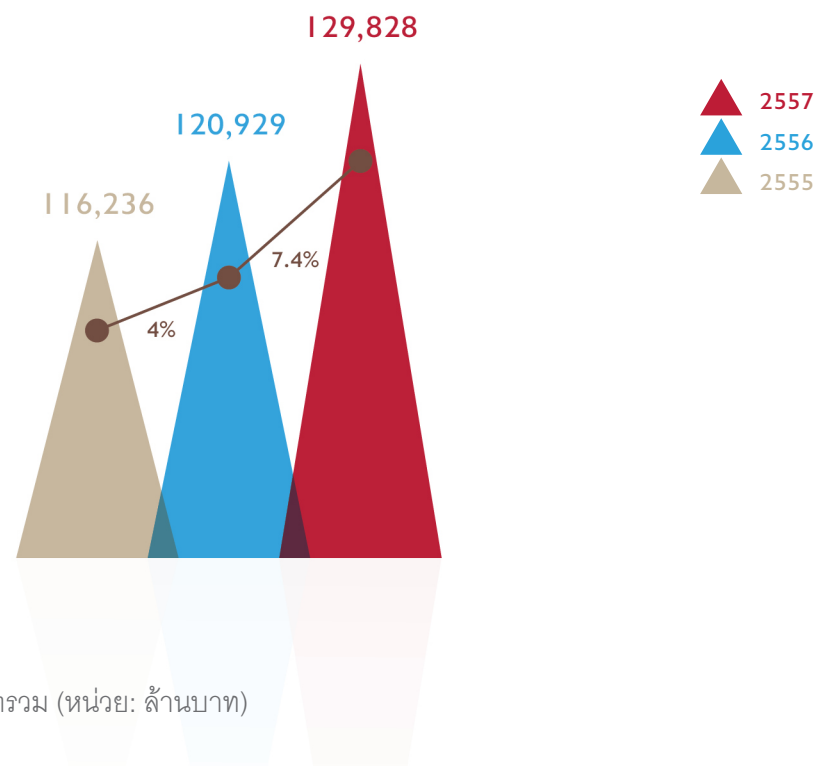
ยอดลูกหนี้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจาก 51,208 ล้านบาทในปี 2556 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 55,007 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 โดยประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 69 ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลร้อยละ 31 ลูกหนี้สินเชื่อธรรมาภิบาลและเจ้าของกิจการอีกร้อยละ 1



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ลูกหนี้บัตรเครดิต

ในปีที่ผ่านมา KTC ได้จัดกิจกรรมที่หลากหลายในมิติต่างๆ ทั้งการเพิ่มยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรโดยใช้คะแนนสะสม Forever Rewards เป็นแรงจูงใจตลอดทั้งปี การจัดแคมเปญการตลาดด้านร้านอาหารและหมวดช้อปปิ้งครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในช่วงท้ายของปี รวมไปถึงการออกบัตรร่วม “เคทีซี-พีโก” เพื่อขยายฐานสมาชิกกลุ่มคนเมือง และยังจับตลาดกลุ่มลูกค้าบนด้วยการเพิ่มประเภทบัตร KTC VISA X Signature ซึ่งออกแบบสิทธิประโยชน์ตามรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้ถือบัตร กิจกรรมทางการตลาดได้รับการตอบรับจากสมาชิกเป็นอย่างดีซึ่งสะท้อนให้เห็นได้จากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัททั้งปี 2557 เติบโตอยู่ที่ร้อยละ 7.4 ซึ่งมีอัตราการเติบโตใกล้เคียงกับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรมที่มีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 9.4



แผนภูมิ 5: จำนวนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (หน่วย: ล้านบาท)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

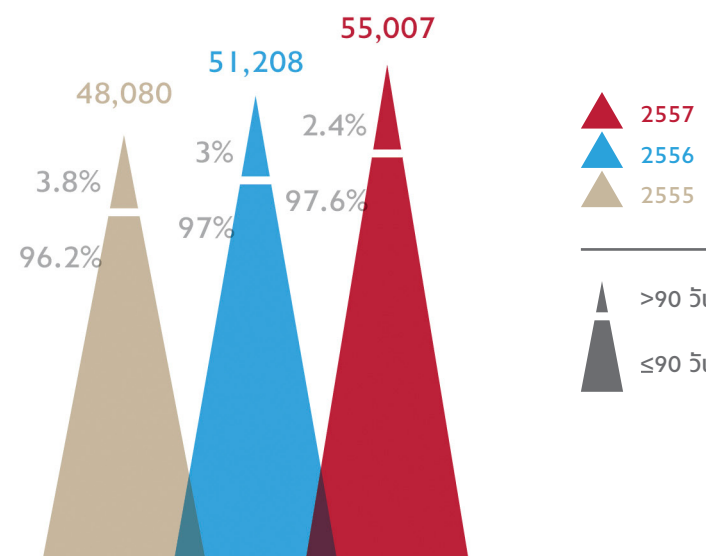
ณ สิ้นปี 2556 มียอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิจำนวนทั้งสิ้น 13,597 ล้านบาทเพิ่มเป็น 15,201 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 คิดเป็นเติบโตร้อยละ 12 โดยเป็นผลมาจากกลยุทธ์ทางการตลาดที่เน้นสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD โดยจัดแคมเปญเคสียร์นี้เกิ้ลียงต่อเนือง นอกจากนี้ การปรับภาพลักษณ์จาก “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC CASH Revolve” เป็น “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD” บริษัทได้เพิ่มคุณสมบัติบริการแบ่งชำระ KTC FLEXI ไปด้วย โดยเป็นส่วนหนึ่งในบริการใหม่ของบัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD ซึ่งสมาชิกสามารถใช้บริการผ่านร้านค้าพันธมิตรทั่วประเทศ จึงมีส่วนทำให้ออดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลขยายตัวขึ้นจากปีก่อนหน้า

คุณภาพลูกหนี้

KTC จัดแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 2 กลุ่มโดยพิจารณาจากจำนวนวันที่ผิดนัดชำระหนี้ ได้แก่ กลุ่มที่หนึ่ง ลูกหนี้ที่ผิดชำระหนี้ไม่เกิน 90 วัน ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดคิดเป็นร้อยละ 97.6 ของลูกหนี้รวม และส่วนที่เหลือจะเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันขึ้นไป ซึ่งบริษัทจะตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ทั้งหมดในกลุ่มนี้

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วัน (Non-Performing Loan 90 days past due) คำนวณจากยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วัน หารด้วยยอดลูกหนี้รวม บริษัทมีค่า NPL ของลูกหนี้รวมลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 3.8 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 3.0 ในปี 2556 และลดลงเหลือร้อยละ 2.4 ในปี 2557 การที่สัดส่วน NPL ต่อลูกหนี้รวมของบริษัทลดลงเป็นผลมาจากการที่บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพหนี้อย่างต่อเนื่อง

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน



แผนภูมิ 6: เปรียบเทียบอายุลูกหนี้รวม ณ สิ้นปี 2555 – 2557

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2557 โครงสร้างเงินทุนของ KTC ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืม / หนี้กู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 36.9 หนี้กู้ระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 39.4 หนี้สินส่วนที่หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนอื่นๆ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.2 โดยประกอบด้วยเจ้าหนี้การค้า รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล และประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน เป็นต้น และส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 13.5 ตามลำดับ จากโครงสร้างเงินทุนดังกล่าวทำให้ KTC มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็น 6.4 เท่า ซึ่งยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าภาวะผูกพันในข้อกำหนดสิทธิหนี้กู้ของ KTC ที่กำหนดให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 10 เท่า

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

การจ่ายปันผล

ตารางที่ 6: สถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทปี 2555 – 2557

	2555	2556	2557 ⁽¹⁾
ปันผลต่อหุ้น	0.4	2.0	2.75
อัตราส่วนการจ่ายปันผล	40.4%	40.2%	40.4%

⁽¹⁾ สถิติในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (ครั้งที่ 13)

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย โดยมีมติให้จ่ายปันผลต่อหุ้นปี 2555 และ 2556 ที่ 0.4 และ 2.0 บาทตามลำดับ ดังนั้นอัตราส่วนการจ่ายปันผลในปี 2555 เท่ากับร้อยละ 40.4 และในปี 2556 เท่ากับร้อยละ 40.2

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

แผนการดำเนินงาน ของบริษัท ในปี 2558

บริษัทได้วางแผนงานเพื่อก้าวสู่เป้าหมายในการเป็น “The Most Preferred Brand in Card Business & Non-collateral Personal Loan” ภายในปี 2561 สำหรับปี 2558 บริษัทได้ก้าวเข้าสู่ปีที่สองของแผนระยะยาว หากนับจากปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทสามารถดำเนินงานให้มีความคืบหน้าตามแผนที่ได้กำหนดไว้บางส่วนแล้ว และต่อจากนี้บริษัทยังคงเติบโตต่อเนื่องไปสู่เป้าหมายที่ได้วางไว้ โดยปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเอง ผ่านวัฒนธรรมองค์กรที่สร้างให้บุคลากรเป็นหนึ่งเดียวกันภายใต้คุณค่าองค์กร (Core Value) ของบริษัท ผลักดันให้บุคลากรมีจุดมุ่งหมายอันเดียวกันที่จะปรับปรุงระบบงาน สร้างสรรค์ผลงานที่จะทำให้บริษัทก้าวไปสู่ความสำเร็จดังที่ได้ตั้งใจไว้

ภาพรวมบริษัท

บริษัทจะสร้างฐานสมาชิกใหม่ผ่านช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลายและสร้างความสัมพันธ์ระยะยาว (Loyalty) กับฐานสมาชิกปัจจุบัน โดยเน้นการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงสิทธิประโยชน์ที่สร้างสรรค์ แตกต่าง เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก รวมถึงการควบคุมคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

การใช้คะแนน Forever Rewards สร้างความสัมพันธ์ระยะยาว (Loyalty Program) เคทีซีมีความแข็งแกร่งในเรื่องคะแนนสะสม จึงจะต่อยอดด้วยแคมเปญการใช้คะแนน Forever Rewards อย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มความหลากหลายของทางเลือกในการใช้คะแนน อาทิ เช่น คะแนนน้อยแลกได้ คะแนนแทนส่วนลด คะแนนแทนเงินสด คะแนนแทนค่างวด คะแนนแทนดอกเบี้ย เป็นต้น และมี

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

การทำโปรแกรมอื่นๆ ที่เน้นความถี่ และความต่อเนื่องในการใช้จ่าย (frequency marketing) ของสมาชิก ทั้งนี้จะได้ขยายขอบเขตไปยังแนวคิด Customer Engagement โดยเน้นสร้างสัมพันธ์กับกลุ่มสมาชิกที่เลือกสรรโดยเฉพาะ เพื่อทำแคมเปญและการให้สิทธิประโยชน์ตอบแทนด้วย

TapKTC โฆษณาแอปพลิเคชันสร้างเครือข่ายธุรกรรมการเงินบนสมาร์ตโฟนและแท็บเล็ต เป็นอีกช่องทางอำนวยความสะดวกเพื่อให้สมาชิกบัตรเคทีซีสามารถทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ได้ทุกที่ ทุกเวลา ตลอด 24 ชั่วโมง เปิดตัวครั้งแรกปลายปี พ.ศ. 2556 ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี บริษัทยังคงทำการพัฒนาระบบการให้บริการออนไลน์อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นช่องทางให้สมาชิกบัตรเคทีซี สามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง ง่าย รวดเร็ว และที่สำคัญปลอดภัยด้วยระบบรักษาความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และระบบแจ้งเตือนการเข้าใช้งานเพื่อให้สมาชิกบัตรเคทีซีได้พิกัดความสะดวกสบายติดตัว พร้อมมั่นใจทุกครั้งที่ใช้เข้าใช้งานเพื่อชีวิตที่ดีขึ้นสะดวกขึ้นกว่าเดิม TapKTC รองรับการใช้งานผ่านสมาร์ตดีไวซ์บนระบบปฏิบัติการ iOS และ Android มีฟังก์ชันการใช้งานที่ครบทุกความต้องการของสมาชิกบัตร เคทีซี เช่น การตรวจสอบยอดค่าใช้จ่าย รายการที่ยังไม่เรียกเก็บ เช็ควงเงินคงเหลือ, จะเช็ค แลก หรือโอนคะแนนสะสมก็ทำได้ตามความต้องการ, ตั้งแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระ เพื่อให้ไม่พลาดกำหนดชำระเงิน, เลือกทำรายการแบ่งชำระ FLEXI ได้เอง ไม่จำกัดจำนวนครั้งและยอดขั้นต่ำในการทำรายการ หรือจะขออนุมัติวงเงินชั่วคราวก็ทราบผลได้ทันที เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีแผนกระตุ้นให้เกิดการใช้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ในวงกว้าง โดยใช้สื่อผสมผสานที่เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายผ่านช่องทางต่างๆ เช่น สปอตโทรทัศน์ สื่อสิ่งพิมพ์ สื่อบน BTS สื่อกลางแจ้งย่านสำนักงานใจกลางเมือง และสื่อออนไลน์ต่างๆ นอกจากการเข้าใช้บริการออนไลน์ผ่าน TapKTC แล้ว สมาชิกบัตรเคทีซียังสามารถเข้าใช้งาน ClickKTC ผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/ClickKTC ที่รองรับการใช้งานจากทุกอุปกรณ์ ทุกระบบปฏิบัติการได้อีกด้วย

ด้านธุรกิจบัตรเครดิต

เน้นกิจกรรมการตลาด พร้อมเสนอสิทธิประโยชน์ในทุกหมวดและกลุ่มร้านค้าที่ตรงใจสมาชิก เพื่อให้บัตรเคทีซีเป็นบัตรหลักในการใช้จ่าย เคทีซีจึงให้ความสำคัญในทุกหมวดร้านค้าที่เป็นการใช้จ่ายได้ทุกวัน (Everyday Usage) และยังคงรักษาสิทธิประโยชน์ในกลุ่ม

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ที่เป็นการใช้ตามโอกาส (Occasional Usage) ด้วยการประสานความร่วมมือกับพันธมิตร พัฒนารูปแบบการตลาดที่ตรงใจ สร้างสรรค์ และหลากหลาย เช่น การใช้คะแนนแลกเป็นส่วนลดในกลุ่มซื้อปิ้ง หมวดยับประทานอาหาร สถานีบริการน้ำมัน และซูเปอร์มาร์เก็ต รวมถึงยังคงแบ่งเบาภาระสมาชิกด้วยการให้ผ่อนชำระผ่าน FLEXI นานสูงสุด 10 เดือน ตลอดจนใช้การสื่อสารแบบบูรณาการเพื่อให้เข้าถึงสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังเสริมด้วยการทำการตลาดท่องเที่ยวที่สร้างความแตกต่างให้กับเคทีซีด้วยบริการของ “KTC World Travel Service” โดยให้บริการท่องเที่ยวครบวงจรเป็น one stop service เช่น การขายตั๋วเครื่องบิน จองห้องพักโรงแรม บัตรรถเช่า เป็นต้น และการให้สิทธิประโยชน์ ห้องพัก โรงแรม สถานที่ท่องเที่ยวต่างๆ รวมถึงพันธมิตรด้านธุรกิจท่องเที่ยวออนไลน์ด้วย

ขยายตลาดตอบสนองกลุ่มเป้าหมายระดับบน (Premium Segment) เนื่องจากเคทีซีได้นำผลิตภัณฑ์ใหม่ KTC X Visa Signature รวมถึงทำการตลาดกับกลุ่มเป้าหมายระดับบนตั้งแต่ปี 2557 ที่ผ่านมา ดังนั้นในปี 2558 จึงคงความต่อเนื่องเข้มข้นและจะดำเนินการขยายร้านค้าพันธมิตร รวมถึงคัดสรรสิทธิประโยชน์ที่ตรงกลุ่มเป้าหมาย ตลอดจนจะเน้นการบริการเพื่อสร้างความประทับใจสูงสุดให้แก่สมาชิก นอกจากนี้ยังมีแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองกลุ่มเป้าหมายระดับบนเพิ่มขึ้นเพื่อเสริมภาพลักษณ์และบริหารจัดการพอร์ตลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

เพิ่มกิจกรรมการตลาดกับพันธมิตรออนไลน์และการตลาดในต่างจังหวัด เน้นการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายและการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรด้านออนไลน์มากขึ้นซึ่งเป็นทิศทางและแนวโน้มธุรกิจที่มีการเติบโต รวมถึงการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่องในจังหวัดหลักๆ เช่น จังหวัดที่เป็นแหล่งท่องเที่ยว และจังหวัดที่มีเศรษฐกิจขยายตัว เป็นต้น

สร้างรายได้เพิ่มผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเสริมด้านอื่น ๆ เคทีซีไม่มองข้ามกิจกรรมการตลาดประเภทอื่นที่ส่งเสริมให้สมาชิกพึงพอใจ และสร้างพฤติกรรมการใช้บัตร จึงได้ดำเนินการจัดทำกิจกรรมการตลาดอื่น ๆ เช่น การนำเสนอแผนประกันรูปแบบต่างๆ (Insurance) บริการ “U Shop V Deliver” ซึ่งเป็นการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรในหมวดเมลล์ออดอร์ (สินค้าส่งซื้อทางไปรษณีย์) โดยนำเสนอสินค้าผ่านแคตตาล็อกหรือทาง www.ktc.co.th

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล

เพิ่มสมาชิกใหม่ของสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD เคทีซีได้ทำการปรับภาพลักษณ์ (Rebranding) สินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD โดยเพิ่มบริการแบ่งชำระเพื่อความสะดวกในการใช้เงินของลูกค้าสมาชิกมากยิ่งขึ้น มีกิจกรรมการตลาดสนับสนุนการสมัครสินเชื่อใหม่ มอบสิทธิประโยชน์พร้อมความคุ้มค่า มุ่งเน้นช่องทางการสมัครใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เช่น การสมัครผ่านช่องทางออนไลน์ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทให้ความสำคัญกับการเจาะกลุ่มลูกค้าใหม่ๆ เช่น First Jobber และกลุ่มลูกค้าต่างจังหวัด รวมทั้งมีการปรับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้รวดเร็วยิ่งขึ้น เมื่ออนุมัติลูกค้าก็จะได้รับเงินเร็วยิ่งขึ้น

ส่งเสริมกิจกรรมการตลาดทั้งระดับกว้าง (Mass Campaign) และแบบเฉพาะเจาะจง (Segmentation Campaign) กิจกรรมการตลาดระดับกว้าง (Mass Campaign) จะเป็นโครงการมุ่งตอบแทนลูกค้าสมาชิกโดยการช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของสมาชิก ซึ่งดำเนินการทุก ๆ รายไตรมาส นับเป็นโครงการที่สร้างความพึงพอใจให้กับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง สำหรับกิจกรรมการตลาดแบบเฉพาะเจาะจง (Segmentation Campaign) จะเป็นโครงการทางการตลาดที่ผ่านการศึกษาและการใช้ข้อมูลอย่างละเอียดทั้งทางด้านประชากรศาสตร์ และข้อมูลพฤติกรรมทางการเงินสด เพื่อให้เกิดการตอบรับอย่างสูงสุดภายใต้การใช้งบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ และยังมี การพัฒนาด้านบริการให้มีช่องทางในการเบิกถอนเงินสดมากขึ้น โดยผ่านช่องทางออนไลน์ต่างๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค อีกทั้งยังเพิ่มจำนวนร้านค้าให้รองรับสำหรับการถอนสินค้ามากขึ้นด้วย

เคทีซีเชื่อว่า ด้วยกิจกรรมและกลยุทธ์ที่หลากหลาย จะช่วยให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ และส่งเสริมให้สมาชิกใช้บัตรเครดิตเคทีซีเป็นบัตรหลัก อีกทั้งด้วยกิจกรรมและกลยุทธ์ที่ดูแลลูกค้าแบบบูรณาการตั้งแต่เริ่มต้นการเป็นสมาชิกของสินเชื่อบุคคล จะทำให้สมาชิกสินเชื่อบุคคลเกิดความพึงพอใจ และไม่ว่าจะเป็นสมาชิกบัตรเครดิตหรือสมาชิกสินเชื่อบุคคล ก็มีความผูกพันต่อบริษัท ช่วยให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ เป็นผลดีต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและ คณะกรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินวิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธี การตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอการเงินโดยรวม

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นแบบที่เปลี่ยนแปลงไปต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 บริษัทได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้ามาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า และได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

		“ปรับปรุงใหม่”		
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556
หมายเหตุ				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	22	735,120,030	1,623,516,759	1,443,869,385
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	7	-	-	20,063,108
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น				
ลูกหนี้การค้า	5	50,123,273,900	46,714,083,788	44,551,832,939
ลูกหนี้กรมสรรพากร		54,788,045	54,788,045	78,213,459
ลูกหนี้อื่น	6 และ 22	1,072,152,544	1,073,508,072	695,399,145
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		51,985,334,519	49,465,896,664	46,789,378,036
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนระยะยาว	7	20,559,226	20,893,297	302,676,500
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	8	370,660,015	444,599,892	444,515,175
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	505,222,833	445,136,517	273,811,351
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	1,547,666,640	1,466,755,340	1,212,739,305
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		65,383,974	61,545,253	114,821,807
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,509,492,688	2,438,930,299	2,348,564,138
รวมสินทรัพย์		54,494,827,207	51,904,826,963	49,137,942,174

รวมสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

		“ปรับปรุงใหม่”		
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556
		บาท		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	11 และ 22	377,925,731	10,981,606	616,213,388
- สถาบันการเงินอื่น	11	12,180,538,240	11,197,217,825	10,432,313,296
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น				
เจ้าหนี้การค้า				
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	678,210,856	982,029,744	857,278,792
- บริษัทอื่น		360,811,232	400,319,043	223,531,685
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		208,186,780	221,178,219	269,037,841
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		257,538,732	195,092,774	237,430,934
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		843,900,835	502,505,730	313,971,803
เจ้าหนี้อื่น	12	805,993,183	1,753,015,718	998,971,080
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	3,350,000,000	-	2,000,000,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		-	-	1,765,939
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	4,200,000,000	7,800,000,000	10,500,000,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,241,921,420	2,188,000,000	2,198,000,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน		25,505,027,009	25,250,340,659	28,648,514,758

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

		“ปรับปรุงใหม่”		
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556
หมายเหตุ		บาท		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	1,850,000,000	5,200,000,000	2,200,000,000
หุ้นกู้ระยะยาว	14	19,630,000,000	15,200,000,000	13,000,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	142,000,000	126,000,000	98,300,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		21,622,000,000	20,526,000,000	15,298,300,000
รวมหนี้สิน		47,127,027,009	45,776,340,659	43,946,814,758
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท ชำระครบแล้ว		2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,891,808,721	1,891,808,721	1,891,808,721
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	17	257,833,407	257,833,407	185,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,639,824,000	1,400,510,106	293,543,426
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		-	-	242,141,199
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,367,800,198	6,128,486,304	5,191,127,416
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		54,494,827,207	51,904,826,963	49,137,942,174

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หมายเหตุ	“ปรับปรุงใหม่”	
		2557	2556
		บาท	
ดอกเบี้ยรับ		6,180,939,342	5,727,632,494
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22	5,996,013,979	5,492,771,519
หนี้สูญได้รับคืน		1,766,106,334	1,446,243,045
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		72,962,395	69,112,298
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์		-	307,391,873
รายได้อื่น	22	320,608,040	300,464,389
รวมรายได้		14,336,630,090	13,343,615,618
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	22	5,223,235,452	4,635,563,565
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	22.3	153,796,262	114,222,049
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2 และ 6	4,988,713,080	5,090,193,099
รวมค่าใช้จ่าย	18	10,365,744,794	9,839,978,713

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

“ปรับปรุงใหม่”			
หมายเหตุ		2557	2556
		บาท	
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		3,970,885,296	3,503,636,905
ต้นทุนทางการเงิน	22	1,764,453,505	1,864,938,677
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,206,431,791	1,638,698,228
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20	451,452,483	356,065,138
กำไรสำหรับปี		1,754,979,308	1,282,633,090
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน			
ในหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ		-	(242,141,199)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		-	(242,141,199)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,754,979,308	1,040,491,891
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		6.81	4.97
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		257,833,407	257,833,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ ถือหุ้น ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร		
บาท							
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	17	-	-	-	(103,133,003)	-	(103,133,003)
สำรองตามกฎหมาย		-	-	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
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	1,400,510,106	-	6,128,486,304
จ่ายเงินปันผล		-	-	-	(515,665,414)	-	(515,665,414)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	1,754,979,308	-	1,754,979,308
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	2,639,824,000	-	7,367,800,198

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	“ปรับปรุงใหม่”	
	2557	2556
	บาท	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,206,431,791	1,638,698,228
ปรับปรุงด้วย:		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	334,071	339,655
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตั๋วแลกเงินขายลด	27,881,962	19,957,953
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	16,000,000	27,700,000
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	278,967,043	271,028,155
ตัดจำหน่ายมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ถาวรภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	(214,000)
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	4,789,437	938,623
กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	(307,391,873)
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล-สุทธิ	53,921,420	(10,000,000)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,988,713,080	5,090,193,099
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,744,642,831	1,836,267,000
	9,321,681,635	8,567,516,840

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	“ปรับปรุงใหม่”	
	2557	2556
	บาท	
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(8,397,903,192)	(7,252,443,948)
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,355,528	(378,108,927)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,838,721)	34,684,553
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(303,818,888)	124,750,953
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(29,779,660)	126,791,303
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(27,782,526)	(4,827,249)
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	(83,862)	(182,720,465)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	314,618,572	188,533,926
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(947,022,535)	754,044,638
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(72,573,649)	1,978,221,624

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	“ปรับปรุงใหม่”	
	2557	2556
	บาท	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
จ่ายดอกเบี้ย	(1,729,851,744)	(1,879,299,373)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(469,833,963)	(409,163,570)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ขอคืน	-	23,425,414
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(2,272,259,356)	(286,815,905)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว	-	(21,169,844)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	327,391,873
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	-	4,770,292
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(104,586,267)	(112,417,954)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(148,268,270)	(267,140,943)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(252,854,537)	(68,566,576)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	“ปรับปรุงใหม่”	
	2557	2556
	บาท	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น - สถาบันการเงิน (สุทธิ)	1,322,382,578	139,714,794
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,000,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(2,000,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	8,630,000,000	10,000,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(7,800,000,000)	(10,500,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	-	(1,551,936)
จ่ายเงินปันผล	(515,665,414)	(103,133,003)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,636,717,164	535,029,855
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(888,396,729)	179,647,374
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,623,516,759	1,443,869,385
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	735,120,030	1,623,516,759

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

01

เรื่องทั่วไป

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

02

เกณฑ์การจัดทำและ นำเสนองบการเงิน

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

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติในการจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้นนโยบายการบัญชี เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ที่ได้นำมาถือปฏิบัติตาม การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ผลกระทบจากการนำนโยบายการบัญชีเรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้ามาใช้ ต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 1 มกราคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ยอดคงเหลือ ก่อนการนำนโยบาย การบัญชีใหม่มาใช้	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดคงเหลือ หลังการนำนโยบาย การบัญชีใหม่มาใช้
	พันบาท		
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,188,000	(2,188,000)	-
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	-	2,188,000	2,188,000
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556			
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,198,000	(2,198,000)	-
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	-	2,198,000	2,198,000
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,213,879	(721,108)	5,492,771
รายได้อื่น	103,522	196,942	300,464
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	5,159,729	(524,166)	4,635,563

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่บังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งของที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557) สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
- ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557) การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
- ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557) งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
- ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557) ข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557) โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
- ฉบับที่ 14 ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
- ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557) สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
- ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
- ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557) การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
- ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557) ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) สัญญาประกันภัย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

03

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทเป็นตราสารหนี้ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	ตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
คอมพิวเตอร์ส่วนบุคคลและอุปกรณ์ประกอบ	3 ปี

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใน 5 ปี

3.6 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญานั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.7 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินสดเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้น แยกต่างหาก แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้

เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงานและปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนด ผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิตและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ผ่นชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้ชำระหนี้บัตรเครดิตและค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

3.10 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.12.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลง เมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในการงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลับกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลับกัน และบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัทรูทไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของบริษัทไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ หุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.14 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชี และแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการประมาณการ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลา น้อยกว่า 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียนสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียนสุทธิที่ใช้สามารถ อธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพผลตอบแทนในอดีตด้วยข้อมูล แนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคตและบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะ เวลาตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป

เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อยๆ ทำให้ไม่มีข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็น สถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากอัตราร้อยละของการสูญเสียนสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน และบริษัท ตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

รายได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวเกิดจากคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท คำนวณจากการประมาณอัตราการใช้ สิทธิแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลจากคะแนนสะสมของลูกค้า และราคาเฉลี่ยของของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สิน หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

04

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับ งบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	2557	2556
	พันบาท	
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	71,362	36,650
<u>บวก</u> ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	67,922	147,130
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(104,586)	(112,418)
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ถาวรยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	34,698	71,362
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	108,620	93,336
<u>บวก</u> ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	201,980	282,425
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(148,268)	(267,141)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	162,332	108,620
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายยกมา	-	302,677
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	-	4,715
<u>หัก</u> เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(307,392)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายยกไป	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

05

ลูกหนี้การค้า

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ
บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อ ธนวิ	สินเชื่อ บุคคล	สินเชื่อ เจ้าพนักงาน	รวม
	พันบาท				
ไม่เกิน 90 วัน	36,995,229	208,613	16,449,231	11,870	53,664,943
91 - 180 วัน	279,035	1,098	105,561	179	385,873
มากกว่า 180 วัน	347,080	6,073	89,561	513,255	955,969
รวม	37,621,344	215,784	16,644,353	525,304	55,006,785
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,906,282)	(20,295)	(1,443,013)	(513,921)	(4,883,511)
ลูกหนี้การค้า	34,715,062	195,489	15,201,340	11,383	50,123,274

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อ ธนวิ	สินเชื่อ บุคคล	สินเชื่อ เจ้าของกิจการ	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
มากกว่า 180 วัน	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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 385.8 ล้านบาท และ 451.7 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีจำนวนเงิน 77.8 ล้านบาท และ 116.5 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	
หนี้สูญ	4,603,373	4,119,734
หนี้สงสัยจะสูญ	389,680	966,119
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,993,053	5,085,853

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

06

ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	
ลูกหนี้อื่นๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	365,218	473,698
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	469,609	404,731
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	144,313	107,072
บัญชีตั้งพัก	6,080	6,639
อื่นๆ	106,234	141,886
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(19,301)	(60,518)
รวมลูกหนี้อื่น	1,072,153	1,073,508

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมาสถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่าสถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทจึงตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้ค้างชำระของสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 19.3 ล้านบาท และ 56.2 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

07

เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557			2556		
	ราคาหุ้น/ ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาหุ้น/ ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	20,559	917	21,476	20,893	721	21,614
หัก เงินลงทุนระยะยาวที่จะ ครบกำหนดภายในหนึ่งปี	-		-	-		-
รวมเงินลงทุนระยะยาว	20,559		21,476	20,893		21,614

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 5.6 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยพันธบัตรมูลค่า 3.0 ล้านบาท สำหรับสัญญารับจ้างเร่งรัดติดตามทางถามให้ชำระหนี้ (Collection) และพันธบัตรมูลค่า 2.6 ล้านบาท สำหรับการออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทอื่นเพื่อดำเนินธุรกรรมของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 : ไม่มี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

08

ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า และอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	พันบาท				
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	484,582	-	(16,775)	2,671	470,478
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	923,195	9,132	(73,068)	98,980	958,239
ยานพาหนะ	154	-	-	-	154
รวม	1,407,931	9,132	(89,843)	101,651	1,428,871

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	พันบาท				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(420,550)	(27,669)	16,775	-	(431,444)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(623,776)	(113,389)	72,295	-	(664,870)
ยานพาหนะ	(66)	(31)	-	-	(97)
รวม	(1,044,392)	(141,089)	89,070	-	(1,096,411)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	193,901	58,790	-	(101,651)	151,040
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	444,600				370,660

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					
	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	พันบาท				
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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2557

2556

พันบาท

141,089

142,020

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 793.6 ล้านบาท และ 693.0 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง ผลจากการยกเลิกสัญญาทำให้มีการเลิกใช้อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องและหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับอุปกรณ์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวเป็นจำนวน 112.84 ล้านบาท และ จำนวน 298.98 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 9) ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

09

สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	ยอดคง เหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคง เหลือ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	พันบาท				
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	862,747	19,103	(60,705)	136,702	957,847
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(441,101)	(137,878)	56,688	-	(522,291)
	421,646				435,556
<u>บวก</u> ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	322,474	182,877	-	(136,702)	368,649
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	(298,983)	-	-	-	(298,983)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	445,137				505,222

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคง เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	พันบาท				
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	483,927	12,122	(2,537)	369,235	862,747
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(332,538)	(110,416)	1,853	-	(441,101)
	151,389				421,646
<u>บวก</u> ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	421,405	270,304	-	(369,235)	322,474
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	(298,983)	-	-	-	(298,983)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	273,811				445,137

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2557	2556
	พันบาท	
	137,878	110,416

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วและยังคงใช้ประโยชน์อยู่มีจำนวนประมาณ 330.61 ล้านบาท และ 153.85 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

10

สินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

	2557	2556
	พันบาท	

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี 1,547,667 1,466,755

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	2556	รายการ ที่รับรู้ เข้างบกำไร ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้เข้า ส่วนของผู้ถือหุ้น	2557
	พันบาท			
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	934,482	68,132	-	1,002,614
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	-	82,364
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	437,600	10,784	-	448,384
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(28,392)	(9,829)	-	(38,221)
อื่นๆ	40,701	11,824	-	52,525
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,466,755	80,911	-	1,547,666

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	2555	รายการ ที่ได้รับรู้ เข้างบกำไร ขาดทุน	รายการ ที่ได้รับรู้เข้า ส่วนของผู้ถือหุ้น	2556
	พันบาท			
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	743,663	190,819	-	934,482
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	-	82,364
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	439,600	(2,000)	-	437,600
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(30,120)	1,728	-	(28,392)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(42,488)	(18,047)	60,535	-
อื่นๆ	19,720	20,981	-	40,701
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,212,739	193,481	60,535	1,466,755

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

II

เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน

ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 2.70 - 3.80 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

12

เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	154,665	155,934
เจ้าหนี้อื่น	463,264	1,400,457
บัญชีค้างพัก	84,688	106,436
อื่นๆ	103,376	90,189
รวมเจ้าหนี้อื่น	805,993	1,753,016

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

13

เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557			2556		
	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนด	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนด	จำนวนเงิน
	ร้อยละ	ชำระภายในปี	พันบาท	ร้อยละ	ชำระภายในปี	พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	4.83	2559	5,200,000	4.83	2559	5,200,000
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			(3,350,000)			-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			1,850,000			5,200,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีหลักประกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายละเอียดของเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2557	2556
						ล้านบาท	
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	1,000	29 พ.ค. 2558	4.55	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	19 มิ.ย. 2556	2,000	26 มิ.ย. 2558	4.50	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
รวมเงินกู้ยืม						5,200	5,200

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

14

หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	
หุ้นกู้	23,830,000	23,000,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(4,200,000)	(7,800,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	19,630,000	15,200,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ครบ กำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2557	2556
						ล้านบาท	
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	6,000	17 ต.ค. 2557	5.50	ทุก 3 เดือน	-	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
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	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 ส.ค. 2556	2,200	9 ส.ค. 2559	4.75	ทุก 3 เดือน	2,200	2,200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 ส.ค. 2556	800	9 ส.ค. 2561	5.00	ทุก 3 เดือน	800	800
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	12 พ.ย. 2556	5,000	12 พ.ย. 2560	4.80	ทุก 3 เดือน	5,000	5,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2 เม.ย. 2557	500	2 เม.ย. 2560	4.00	ทุก 6 เดือน	500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	7 พ.ค. 2557	500	16 พ.ค. 2560	3.95	ทุก 6 เดือน	500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2557	200	13 พ.ค. 2559	3.65	ทุก 3 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	8 ก.ค. 2557	200	7 ก.ค. 2560	3.80	ทุก 3 เดือน	200	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2557	2556
						ล้านบาท	
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ก.ค. 2557	200	8 ก.ค. 2559	3.60	ทุก 3 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	13 ส.ค. 2557	200	22 ส.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 ส.ค. 2557	2,000	18 ส.ค. 2560	4.00 - 4.50	ทุก 3 เดือน	2,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	1 ก.ย. 2557	300	16 มี.ค. 2561	3.80	ทุก 6 เดือน	300	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ต.ค. 2557	400	10 ต.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	400	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2557	4,000	9 ส.ค. 2561	4.30	ทุก 3 เดือน	4,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	28 พ.ย. 2557	130	7 ธ.ค. 2560	3.65	ทุก 6 เดือน	130	-
รวมหุ้นกู้						23,830	23,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

15

ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	พันบาท	
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,207	17,079
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8,794	12,600
	25,001	29,679

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	พันบาท	
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	126,000	98,300
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,207	17,079
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8,794	12,600
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(9,001)	(1,979)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	142,000	126,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทย ปี 2551	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทย ปี 2551
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 15 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.0
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.24	ร้อยละ 4.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต		
โดยประมาณ	ร้อยละ 6.33	ร้อยละ 5.5

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

16

การจัดการส่วนทุน

บริษัทจัดการส่วนทุนของบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น ด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2557 ยังคงเดิม โดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2556

โครงสร้างส่วนทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 14 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว สรรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัทรกรูไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

17

เงินปันผลและการจัดสรร สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมียอดรวมไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน โดยสำรองตามกฎหมายจะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 515.67 ล้านบาท และให้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 72.53 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2557

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

18

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	2557	2556
	พันบาท	
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	153,796	114,222
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,630,817	1,405,990
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	278,967	271,028
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่นๆ	1,179,666	1,108,596
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	944,548	657,653
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	431,658	438,605
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	205,564	195,357
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	350,459	326,224
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,988,713	5,090,193
อื่นๆ	201,557	232,111
รวมค่าใช้จ่าย	10,365,745	9,839,979

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัทรกรูไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

19

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีจำนวนเงิน 50.0 ล้านบาท และ 46.7 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

20

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(532,364)	(549,546)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	80,911	193,481
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(451,453)	(356,065)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายการกระทบยอดระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	พันบาท	
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	2,206,432	1,638,698
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(441,286)	(327,740)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(10,167)	(28,325)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(451,453)	(356,065)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่าง		
ชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(80,911)	(193,481)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(532,364)	(549,546)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ดังนั้น บริษัทจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

21

สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

21.1 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวมดังต่อไปนี้

	2557	2556
	พันบาท	
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	246,216	180,878
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	282,183	141,359
	528,399	322,237

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

22

รายการบัญชีกับ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสินทรัพย์หนี้สินรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือ มีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

22.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

ความสัมพันธ์		2557	2556
		พันบาท	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
	• เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)	373,030	918,413
	• ลูกหนี้อื่น	12,229	27
	• เงินกู้ยืมระยะสั้น	99,497	-
	• เจ้าหนี้การค้า	675,579	979,455
	• หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,557	1,557
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
	• ลูกหนี้อื่น	5,375	4,963
	• เจ้าหนี้การค้า	1,535	1,422

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ความสัมพันธ์		2557	2556
		พันบาท	
บริษัท กรุงไทย รุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• เจ้าหนี้การค้า	เดียวกัน	872	883
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• ลูกหนี้	เดียวกัน	4,603	-
• เจ้าหนี้การค้า		71	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• ลูกหนี้	เดียวกัน	1,340	1,550
• เงินกู้ยืมระยะสั้น		278,429	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• เงินกู้ยืมระยะสั้น	เดียวกัน	-	10,982
บริษัท กรุงไทยรุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• ลูกหนี้	เดียวกัน	148	894
• เจ้าหนี้การค้า		-	24
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• เจ้าหนี้การค้า	เดียวกัน	155	246

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

22.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2557	2556
		พันบาท	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	173,575
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		999,497	2,501,425
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(900,000)	(2,675,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		99,497	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	200,000
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		648,429	1,150,000
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(370,000)	(1,350,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		278,429	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		10,982	242,638
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		18	183,344
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(11,000)	(415,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	10,982

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าว ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 2.70 - 3.50 ต่อปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

22.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2557	2556
		พันบาท	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		12	-
• รายได้อื่น		39,348	5,929
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		159,196	138,670
• ต้นทุนทางการเงิน		12,536	13,707
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เดียวกัน	10,704	10,039
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		14,333	13,149
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	เดียวกัน	5,377	5,400
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เดียวกัน	6,204	747
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		167	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

กิจการที่เกี่ยวข้องกับ	ความสัมพันธ์	2557	2556
		พันบาท	
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เดียวกัน	18,935	19,718
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		72	-
• ต้นทุนทางการเงิน		4,508	4,326
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	เดียวกัน	-	2
• ต้นทุนทางการเงิน		18	4,781
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	เดียวกัน	984	379
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
• ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	เดียวกัน	33,474	23,529

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

สัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) โดยบริษัทจะให้บริการงานบริหารธุรกิจบัตรเครดิตอื่นของธนาคารดังกล่าว ซึ่งรวมการรับจ้างผลิตบัตรเครดิตทุกประเภท และงานด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ต่อมาเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2549 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา โดยกำหนดค่าธรรมเนียมในการบริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 จนถึงวันสิ้นสุดสัญญาเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน

สัญญารับบริการด้านงานสนับสนุน

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

เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2556 บริษัทและธนาคารกรุงไทย ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 7) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2555 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2557 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 8) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 18 กันยายน 2557 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 9) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ

ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นไปตามราคาดตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

สัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนาระบบการชำระเงิน

เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (“KTBCS”) รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2556 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ KTBCS รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2557 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

สัญญาจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ให้กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะให้บริการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้โดยวิธีตามที่ตกลงในสัญญา สัญญานี้มีระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ 1 เมษายน 2557 จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยธนาคารกรุงไทยออกหนังสือแจ้งการต่ออายุสัญญาไปยังบริษัท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัทได้วางหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย จำนวน 3 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการปฏิบัติตามสัญญาและเพื่อประกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารกรุงไทย

ค่าบริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยกำหนดจากราคาค่าจ้างต่อรายบัญชี และจำนวนบัญชีที่มอบหมายให้บริษัททำการติดตาม ทวงถาม ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

22.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	147,796	107,676
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	6,000	6,546
	153,796	114,222

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

23

การเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับเครื่องมือ ทางการเงิน

ในระหว่างปี 2557 และ 2556 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

23.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัท คือการออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

23.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของบริษัท ซึ่งได้แก่ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้บริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท

23.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีสาเหตุมาจาก ระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และ ระยะเวลาที่แตกต่างกันของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์และหนี้สิน หรือเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงแล้วส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน เกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน แม้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินจะมีอายุคงเหลือ หรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปที่เท่ากัน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ผลกระทบด้านอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

2557

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลง ตามอัตราดอกเบี้ย ในตลาด	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่
		ล้านบาท					ร้อยละ	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	98	-	-	-	637	735	0.50	-
ลูกหนี้การค้า	33,393	11,681	8,311	-	1,622	55,007	15.83	21.52
เงินลงทุน	-	20	-	-	1	21	-	4.00
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,470	10,160	-	-	(72)	12,558	3.05	3.10
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,350	1,850	-	-	5,200	-	4.83
หุ้นกู้ระยะยาว	-	6,200	17,630	-	-	23,830	-	4.65

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

2556

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลง ตามอัตราดอกเบี้ย ในตลาด	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่
		ล้านบาท					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	9,287	-	-	(49)	11,208	3.25	3.32
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	5,200	-	-	5,200	-	4.83
หุ้นกู้ระยะยาว	-	8,800	14,200	-	-	23,000	-	5.09

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไปหรือมูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงินโดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดที่ใช้กันทั่วไป

การประมาณมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

24

สินทรัพย์และหนี้สิน ที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทได้ว่าจ้างผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดสัญญา บริษัทจึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าว และฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเป็นเงินจำนวน 605.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตามผู้ให้บริการดังกล่าวใช้สิทธิฟ้องบริษัทในมูลเหตุเดียวกันต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เรียกร้องค่าเสียหายโดยอ้างว่าการเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นธรรม เป็นเงินจำนวน 533.30 ล้านบาท ซึ่งศาลแพ่งกรุงเทพใต้ได้มีคำสั่งจำหน่ายคดี ที่ผู้ให้บริการฟ้องบริษัท ออกจากสารบบความแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2556 ผู้ให้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอแก้ไขเพิ่มเติมคำให้การและฟ้องแย้งบริษัทต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง โดยเรียกค่าเสียหายจากการบอกเลิกสัญญาโดยไม่สุจริตเป็นเงินจำนวน 537.31 ล้านบาท ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

25

การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลสำหรับ การติดต่อบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย

สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ที่ 591 อาคารสมัชชชาวนาธิข 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร : 0107545000110

Homepage : www.ktc.co.th

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ : 0-2665-5000

โทรศัพท์ : 0-2665-5100

โทรสาร : 0-2665-5190

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลสำหรับติดต่อ
หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 0-2828-5059, 0-2828-5067

โทรสาร : 0-2828-5064

อีเมล : irktc@ktc.co.th

เว็บไซต์ : <http://www.ktc.co.th/th/ktc/InvestorRelations/CorporateInformation/index.htm>

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลสำหรับการติดต่อบริษัท

ผู้ตรวจสอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 25 อาคารจินนาการ์ 183 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด
ชั้น 26 อาคาร ดี ออฟฟิศเสส 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
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ชั้น 4 อาคารเอส.เอ็ม. ทาวเวอร์ เลขที่ 977/3 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

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

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

สถาบันการเงิน ที่ติดต่อประจำ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท)
เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

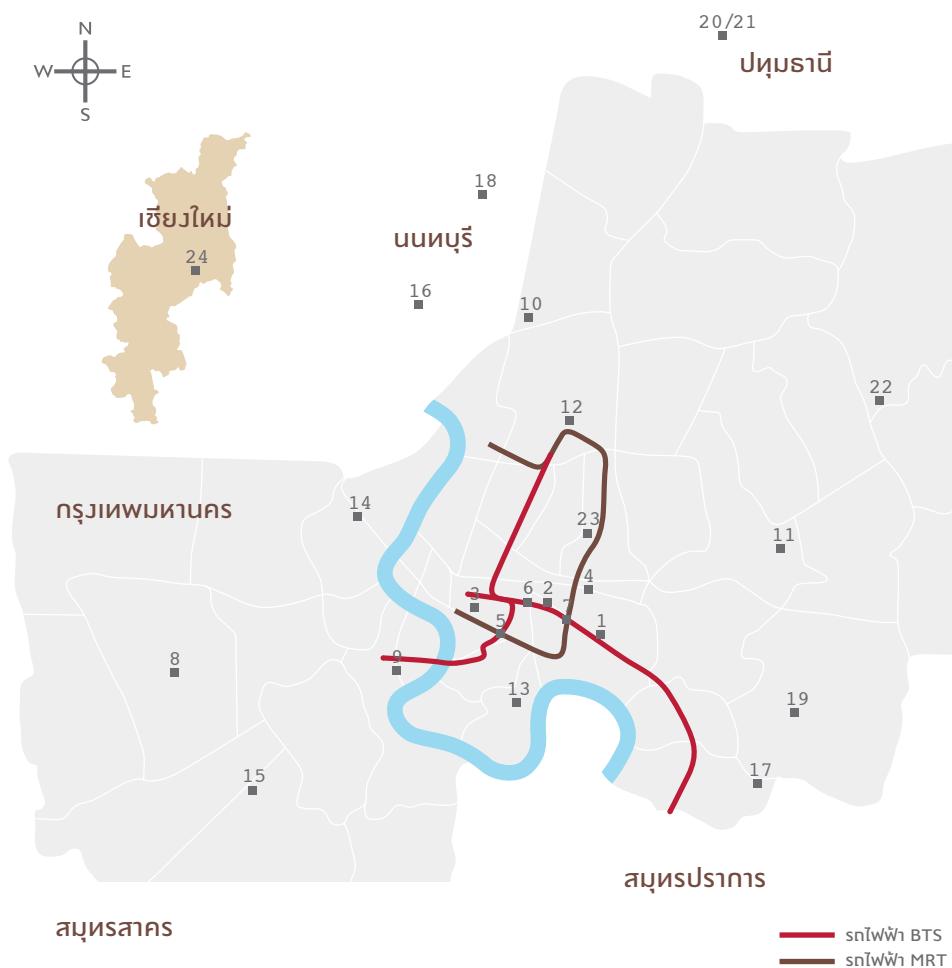
ทุนจดทะเบียน

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) ของบริษัท ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ www.ktc.co.th

ที่ตั้งสาขา KTC Touch

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 KTC มีจุดบริการในกทม. และปริมณฑล จำนวน 22 จุดบริการ / ภูมิภาค 1 จุดบริการ รวมทั้งสิ้น 23 จุดบริการ



- | | |
|--|-------------------|
| 1. อาคารสมัชชชาวนิช 2 | ชั้น G |
| 2. ธนาคารกรุงไทย สำนักงานนาเหนือ | ชั้น 1 |
| 3. มาบุญครอง เซ็นเตอร์ | ชั้น 3 ฟังไคคิง |
| 4. อาคารไทยซัมมิท ทาวเวอร์ | ชั้น 9 อาคาร |
| 5. ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์ | ชั้น 2 |
| 6. สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง | ทางออกหมายเลข 5 |
| 7. สถานีรถไฟฟ้าชิดลม | 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. ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ | ชั้น 1 |
| 21. KTC Future Lounge ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 2 | ชั้น 1 |
| 22. ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต | ชั้น 2 โซนเซอรวิส |
| 23. เซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่ | ชั้น 3 |

ใบแทรกแก้ไขข้อมูลในรายงานประจำปี 2557

บริษัทบัตรเครดิตกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ขอแก้ไขข้อมูลในรายงานประจำปี 2557 (ฉบับภาษาไทย) ตามรายละเอียดดังนี้

- แก้ไขหน้า 213, 215, 217 และ 218 “คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน” เพิ่มหน่วยของจำนวนเงินในตารางมีหน่วยเป็น “ล้านบาท”
- แก้ไขหน้า 225 เป็น “ทั้งนี้สินทรัพย์ของปี 2557 มีสัดส่วนเป็นลูกหนี้สินเชื่อร้อยละ 92 หรือมีมูลค่าเท่ากับ 50,123 ล้านบาท และอีกร้อยละ 8 เป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เช่น ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ สินทรัพย์ภายในได้รื้อการตัดบัญชี เป็นต้น”
- แก้ไขหน้า 242 “งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น” กำกับเลขที่หมายเหตุประกอบงบการเงิน “17” โดยเปลี่ยนบรรทัดการกำกับไว้ที่ “สำรองตามกฎหมาย”
- แก้ไขหน้า 269, 270 และหน้า 273 หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8 “ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์” และข้อ 9 “สินทรัพย์ไม่มีตัวตน” โดยแก้ไขจาก ยอดยกมา “ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556” เป็น “ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555” และแก้ไขจาก ยอดยกไป “ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557” เป็น “ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556”

Some adjustments were made in Krungthai Card PLC’s Annual Report 2014 (English Version). The details are shown as follows:

- Page 230 “Cost of Funds” was adjusted from “The cost of fund declined to 4.36% for the current period.” to “The cost of fund has gradually declined from 4.98% in 2012 to 4.77% in 2013, and finally to 4.36% for the current period.”