

ANNUAL REPORT

รายงานประจำปี 2558

INSIGHT TO ACHIEVE

MAKE IT BETTER

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ
รายงานประจำปี 2558

003 สารจากประธานคณะกรรมการ

006 สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

007 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

008 โครงสร้างองค์กร

009 ประวัติคณะกรรมการ

028 ประวัติผู้บริหาร

046 ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

048 ประวัติเลขานุการและหัวหน้าส่วนงานกำกับดูแล

052 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

063 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

071 ปัจจัยความเสี่ยง

087 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

088 โครงสร้างการจัดการ

115 การรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

121 การรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

123 การกำกับดูแลกิจการ

176 ความรับผิดชอบต่อสังคม

218 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

231 รายการระหว่างกัน

264 คำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

295 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

296 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบ

375 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นๆ

378 รายละเอียดจุดบริการ KTC Touch

สารจากประธาน
คณะกรรมการ



กิตติยา โตธนะเกษม
ประธานคณะกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2558 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทมีความโดดเด่นในการสร้างกำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์ แม้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปีนี้ยังเผชิญกับความผันผวนอย่างต่อเนื่องตลอดปี ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจชะลอตัว กระทบไปถึงการบริโภคภาคเอกชนที่ตึงตัว หากแต่ KTC ยังสามารถทำกำไรสุทธิเติบโตถึง18% หรือมีจำนวน 2,073 ล้านบาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) เพิ่มขึ้นเป็น 3.6% และมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) คงอยู่ในระดับสูงที่ 25.7%

ความสามารถในการสร้างสถิติครั้งใหม่ของบริษัทนี้ เป็นผลจากความทุ่มเททั้งแรงกาย แรงใจของทุกหน่วยงานภายในองค์กร ทั้งหน่วยงานด้านการตลาดที่สื่อสารกับลูกค้าได้อย่างตรงเป้าหมายและหน่วยงานด้านงานสนับสนุนที่ช่วยกันสร้างสรรค์ผลงาน นับเป็นปีที่บริษัทได้สร้างปรากฏการณ์ที่ดี โดยมีอัตราการเติบโตในสองธุรกิจหลักมากกว่าอุตสาหกรรมในหลากหลายมิติ ทั้งนี้หากพิจารณาจากยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต รวมถึงพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตของบริษัทมีการขยายตัวที่ 12.3% และ 10.1% สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

สารจากประธาน คณะกรรมการ

ที่เติบโตเพียง 6.6 % และ 5.8 % ตามลำดับ พร้อมด้วยพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของบริษัทก็ขยายตัวอยู่ที่ 11.6 % สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ 3.8% ทำให้บริษัทมั่นใจว่าได้ก้าวเดินมาถูกทางแล้ว

แม้ว่าในปี 2558 จะเป็นปีที่ปัญหาภาระหนี้และคุณภาพสินทรัพย์ กดดันสถาบันการเงินต่างๆ จากปัญหาหนี้ครัวเรือนที่มีค่อนข้างสูงเมื่อคิดเป็นสัดส่วนของรายได้ (หรือคิดเป็นกว่า 80% ต่อจีดีพี) ซึ่งทำให้ภาพรวมของทั้งระบบมีสัดส่วนการผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไป (NPL) เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อบัตรเครดิต มาอยู่ที่ 5.2% และ 3.1% หรือเพิ่มขึ้นจากปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 4.6% และ 2.6% แต่ปัญหาดังกล่าวนั้นมิใช่สำหรับ KTC เนื่องจากพอร์ตลูกหนี้ทั้ง 2 ธุรกิจเติบโตได้อย่างมีคุณภาพ โดยดูได้จาก 1)อัตราการค้างชำระของลูกหนี้รวมลดลงจาก 2.6% ณ สิ้นปี 2557 เป็น 2.3% ณ สิ้นปี 2558 และ 2) หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลดลงจาก 2.4% เป็น 2.1% อีกทั้งบริษัทยังคงสามารถเพิ่มอัตราหนี้สูญได้รับคืน (Recovery Rate) ให้มากขึ้นได้อีกด้วย แม้ว่าตั้งแต่ต้นเดือนพฤษภาคม 2558 บริษัทได้จัดจ้างบริษัทภายนอก (Outsource) ให้เข้าดำเนินงานเรียกเก็บหนี้แทนบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อปรับการปฏิบัติงานให้สอดคล้อง ตามแนวทางปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ ตลอดจนตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ใน พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ก็ไม่ได้ทำให้คุณภาพการบริหารจัดการหนี้ของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป

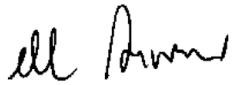
ปี 2558 ยังเป็นปีที่ยืนยันฐานะทางการเงินของบริษัทที่แข็งแกร่งขึ้น ผ่านการเติบโตในพอร์ตลูกหนี้ รักษาระดับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ (Operating Cost to Income Ratio) ได้ใกล้เคียงเดิม ด้วยระดับหนี้สินต่อทุนที่ต่ำลง มีผลดำเนินงานและคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ในวันที่ 2 เมษายน 2558 บริษัททริสเรทติ้ง (TRIS) ได้ปรับเพิ่มเครดิตอันดับองค์กร และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน ของบริษัทเป็นระดับ “A-” จากเดิมที่ระดับ “BBB+” ทั้งนี้รวมไปถึงการที่บริษัทสามารถบริหารจัดการแหล่งเงินทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ประกอบกับทิศทางดอกเบี้ยของตลาดที่เป็นขาลง ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทในปีนี้ ลดลงจาก 4.4% เป็น 3.7%

เหตุผลที่กล่าวมาทั้งหมดข้างต้นเป็นข้อพิสูจน์ได้เป็นอย่างดี ถึงความร่วมมือร่วมใจของทุกหน่วยงานที่ทุ่มเทช่วยกันบริหารจัดการ พัฒนา และปรับกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความเหมาะสมในทุกๆ สถานการณ์ และทุกมิติ ทั้งใน 1) ด้านของงานการตลาด (Marketing) ที่นอกจากจะมีการคัดสรรกิจกรรมการตลาดที่น่าสนใจ และสร้างสรรค์ให้ตรงกับความต้องการของสมาชิกแล้ว บริษัทยังปรับโครงสร้างส่วนงานด้านร้านค้า (Merchant Acquiring Business) ให้อยู่ในรูปแบบที่เอื้ออำนวยต่อการเติบโตของบริษัทในอนาคตอย่างเหมาะสม 2) งานด้านปฏิบัติการและการบริการ (Operations & Service) ที่พัฒนาให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จนสามารถลดข้อร้องเรียนจากลูกค้าได้อย่างมีนัยสำคัญ 3) งานด้านการสร้างแบรนด์และนวัตกรรม (Re-Branding & Innovation) ที่ได้เริ่มดำเนินการอย่างจริงจังจากภายในองค์กร

สำหรับการวางรากฐานการเติบโตสำหรับปี 2559 นั้น บริษัทได้วาง 3 กลยุทธ์หลัก ประกอบด้วย 1) ด้านบุคลากร ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์สำคัญยิ่งของบริษัท ได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านรูปแบบองค์กรแห่งการเรียนรู้ การศึกษาและปรับเปลี่ยนรูปแบบวัฒนธรรมองค์กรอย่างเป็นระบบ เพื่อให้เกิดการทำงานในเชิงรุก และสร้างความรู้สึกในการเป็นเจ้าของบริษัทร่วมกันได้ในที่สุด 2) ด้านกระบวนการทำงาน ได้มีการปรับจากที่เคยมุ่งเน้นตัวผลิตภัณฑ์เป็นหลัก (Product Focus Approach) เป็นมุ่งเน้นมาที่ตัวลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric Approach) และ 3) ด้านไอที มีการวางแผนปรับปรุงโครงสร้างงานให้สามารถสนับสนุนธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ ของบริษัท โดยเฉพาะธุรกิจดิจิทัล

สารจากประธาน คณะกรรมการ

ทั้งนี้ การบริหารจัดการที่จะทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทโดดเด่นได้อย่างยั่งยืน ในสภาวะที่ทั้งเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมยังมีแนวโน้มของความผันผวน และความไม่แน่นอนสูงเช่นนี้ บริษัทคงยังมีความจำเป็นที่จะต้องพัฒนาและปรับเปลี่ยนตลอดเวลา ซึ่งในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ คู่ค้า ลูกค้า พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีตลอดมา ดิฉันเชื่อมั่นในแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ร่วมพิจารณาและจัดทำ คณะกรรมการมีส่วนร่วมในการติดตามผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและทีมงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสานต่อความมุ่งมั่นและทุ่มเทในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามแผนงานที่นำเสนอไว้อย่างรอบคอบ โปร่งใส ยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเป็นองค์กรที่เจริญก้าวหน้า สามารถสร้างผลตอบแทนที่มีมูลค่าสูงขึ้นให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่าน ได้อย่างยั่งยืน สืบเนื่องต่อไป



กิตติยา โตธนะเกษม
ประธานคณะกรรมการ

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

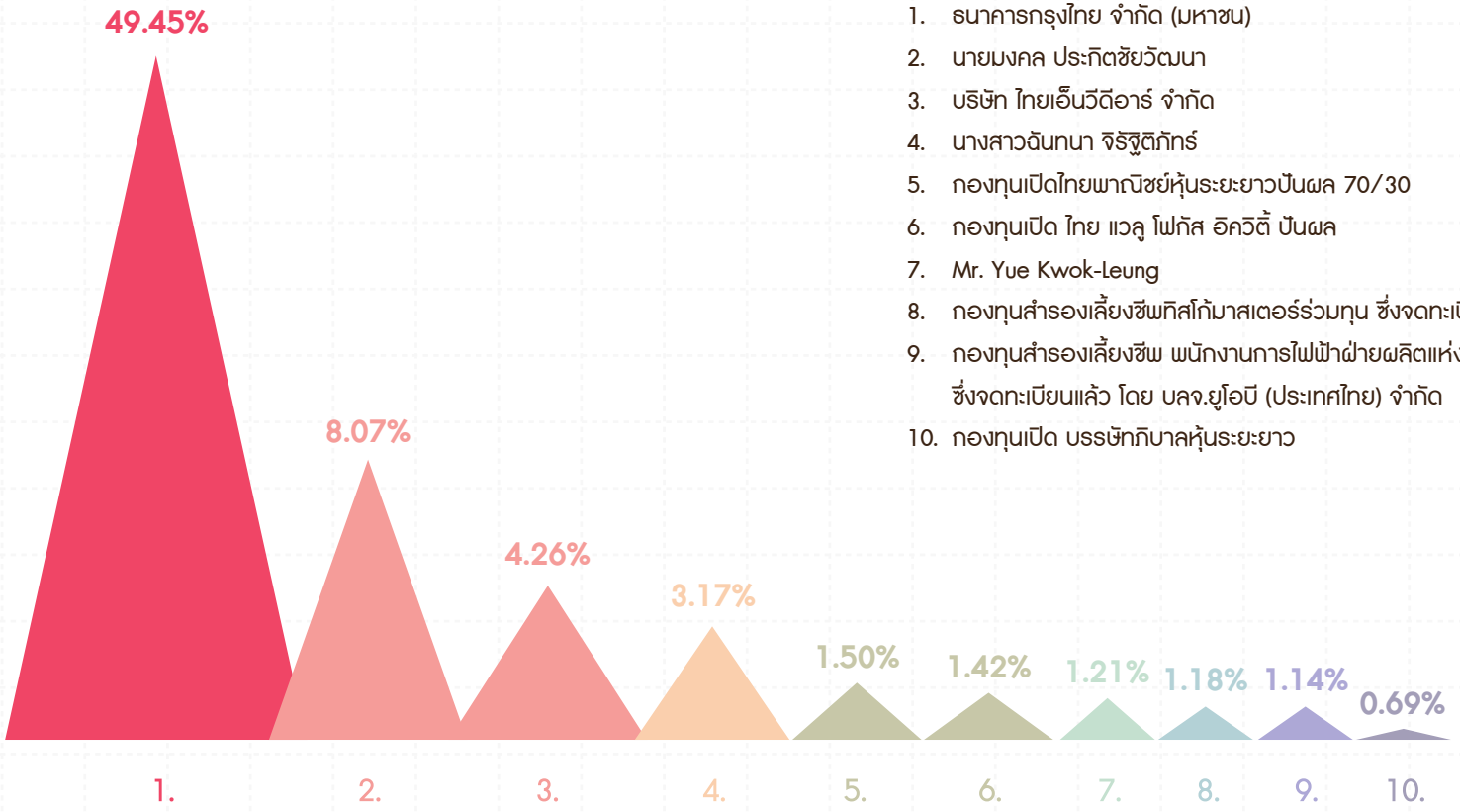
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร	หน่วย	2556[3]	2557	2558
อัตรากำไรขั้นต้น	%	81.2%	83.1%	84.5%
อัตราส่วนกำไรสุทธิ	%	8.0%	12.2%	13.3%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	18.3%	26.0%	25.7%
อัตราดอกเบี้ยรับ[1]	%	18.2%	18.7%	18.2%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	4.8%	4.4%	3.7%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	13.4%	14.3%	14.5%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์[1]	%	12.7%	13.7%	14.0%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	2.1%	3.3%	3.6%
อัตราการหมุนเวียนต่อสินทรัพย์	เท่า	0.26	0.27	0.27
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	7.47	6.40	5.89
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	129.9%	132.3%	134.7%
อัตราการจ่ายปันผล	%	40.2%	40.4%	40.4%[2]
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	8.8%	8.9%	8.2%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	8.0%	8.4%	8.3%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม	%	3.0%	2.4%	2.1%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต	%	2.2%	1.7%	1.3%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจสินเชื่อบุคคล	%	1.5%	1.2%	1.0%

(1) ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน
(2) สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่ 14)
(3) ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

โครงสร้าง ผู้ถือหุ้น

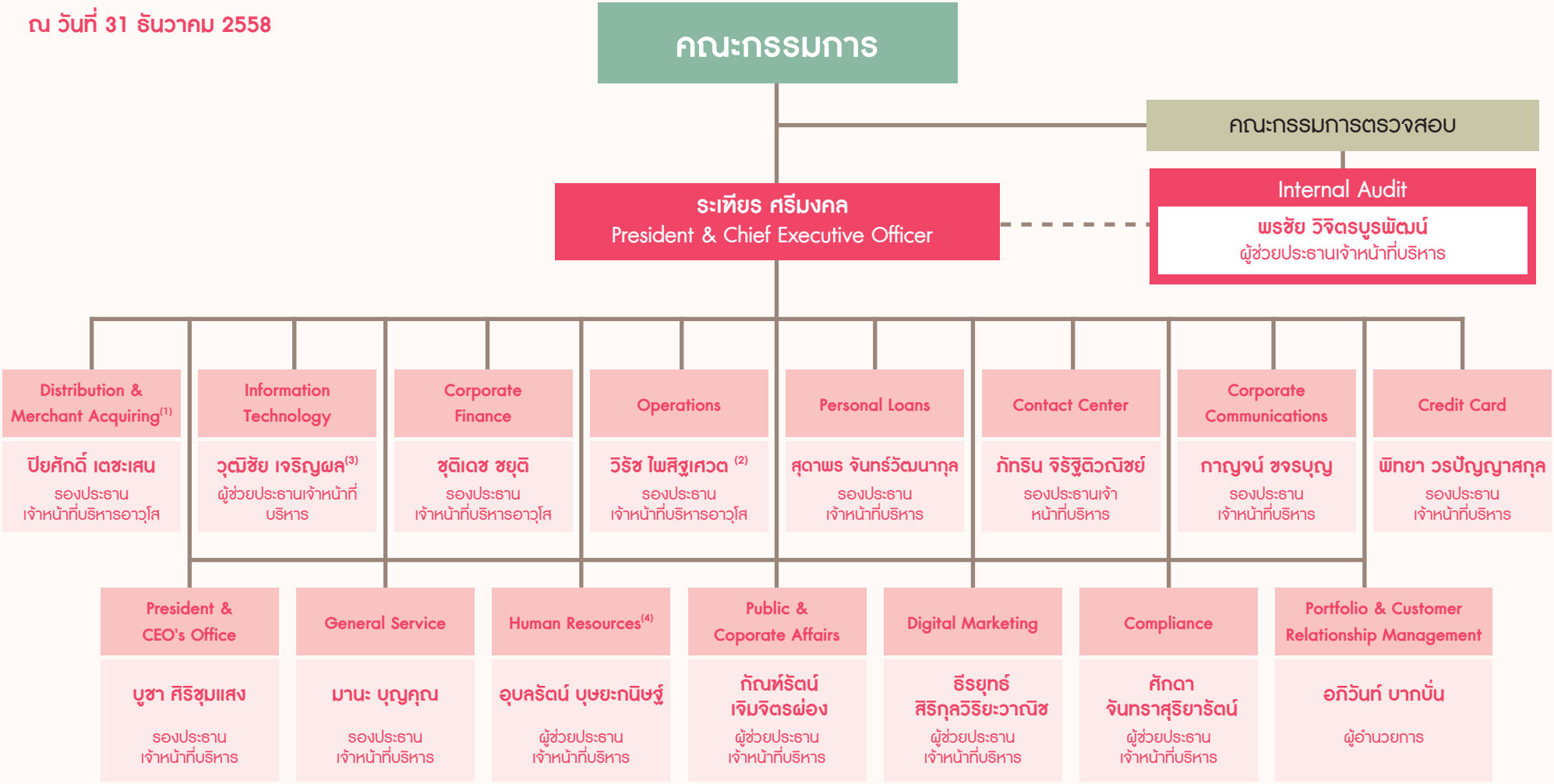
ในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นสามัญทั้งหมด 257,833,407 หุ้น
โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรกประกอบด้วย

ลำดับที่		จำนวนหุ้น
1.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	127,500,000
2.	นายมงคล ประกิตชัยวัฒนา	20,801,100
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	10,992,322
4.	นางสาวฉันทนา จิรัฐิติภัทร์	8,175,800
5.	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30	3,863,900
6.	กองทุนเปิด ไทย แวลู โฟกัส อิควิตี้ ปันผล	3,658,600
7.	Mr. Yue Kwok-Leung	3,121,000
8.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	3,034,600
9.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดย บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	2,928,300
10.	กองทุนเปิด บรรษัทภิบาลหุ้นระยะยาว	1,788,100



โครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



(1) ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2558 มีการปรับชื่อสายงานจาก Products & Distribution เป็น Distribution & Merchant Acquiring

(2) ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2558 ปรับตำแหน่งคุณวิรัช ไพสิฐเศวต จากรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็น รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558

(3) ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 18/2558 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 แต่งตั้งคุณวุฒิชัย เจริญผล ดูแลรับผิดชอบหน่วยงานหลัก Information Technology โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2558

(4) ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 21/2558 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 แต่งตั้งคุณมานะ บุญคุณ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการดูแลหน่วยงานหลัก Human Resources เพิ่มอีกหนึ่งตำแหน่ง แทนคุณอุบลรัตน์ บุษยะกนิษฐ์ ซึ่งได้ลาออกไป โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

คณะกรรมการ



นางกิตติยา โตธนะเกษม

ประธานกรรมการ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 26 เมษายน 2548
อายุ : 57 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA University of Illinois, Champaign – Urbana, U.S.A.
- ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การฝึกอบรม

2558 **ประกาศนียบัตร Role of Chairman Program (RCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2557 **หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดิน สำหรับผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 3)**

2556 **ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตรฝึกอบรมผู้บริหารระดับสูงอาเซียน (รุ่นที่ 2)
วุฒิบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 6

2554 **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 13)**

2551 **หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ. รุ่นที่ 51/21)**
จัดโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

2549 **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2548 **ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางกิตติยา โตธนะเกษม

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2554 - ปัจจุบัน **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน**
สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2557 - ปัจจุบัน **ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

2554 – ปัจจุบัน **ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2558 - ปัจจุบัน **กรรมการ**
สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดย่อม (เฉพาะกิจ) / รัฐบาล

2557 - ปัจจุบัน **กรรมการ**
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกันชีวิต

2555 - ปัจจุบัน **ประธานกรรมการบริหาร**
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกันภัย

นางกิตติยา โตธนะเกษม

ประสบการณ์การทำงาน

2554 - 2555	**ประธานกรรมการบริหาร**
	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย
2544 - 2554	**กรรมการ**
	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย
2555 - 2557	**ประธานกรรมการ**
	บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
2552 - 2555	**ประธานกรรมการ**
	บริษัท เคทีบี แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
2548 - 2555	**กรรมการ**
	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2548 - 2553	**รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสายงาน**
	สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นายอัครรัตน์ ณ ระนอง

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 2 กรกฎาคม 2545
อายุ : 62 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Marshall University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

2556 **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2551 **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 6)**

2550 **ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2547 **ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0024%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายอัครรัตน์ ณ ระนอง

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2544 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ**
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2556 - ปัจจุบัน **กรรมการ** บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจอาหารและโรงแรม

2554 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ**
บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) / ที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดการ

2553 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ**
บริษัท แม็ทชิ่ง แม็กซิไมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2558 – ปัจจุบัน **กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ**
กลุ่มบริษัท เคพีเอ็น อะคาเดมี่ จำกัด /ธุรกิจการศึกษา และนวัตกรรมเพื่อส่งเสริมการศึกษา

2554 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ**
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด / ธุรกิจวาณิชธนกิจ

ประสบการณ์การทำงาน

2554 - 2556 **อาจารย์ประจำ** วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล / มหาวิทยาลัย

2553 - 2554 **รองคณบดีฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์**
วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล / มหาวิทยาลัย

2539 - 2552 **กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ**
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์

2538 - 2539 **กรรมการผู้จัดการ**
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์

2533 - 2538 **ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน** ธนาคารซิตี้แบงก์ / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นางปานทิพย์ ศรีพิมล

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 20 เมษายน 2555
อายุ : 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการฝึกอบรม

2556 **ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)

2555 **ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)

2549 **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางปานทิพย์ ศรีพิมล

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2555 – ปัจจุบัน **กรรมการอิสระกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2557 – ปัจจุบัน **กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง**
บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน) / รัฐวิสาหกิจ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

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

ประสบการณ์การทำงาน

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



นายพลช หุตะเจริญ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 มกราคม 2556
อายุ : 33 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการฝึกอบรม

2558 **ประกาศนียบัตร Advance Audit Committee Program (AACP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2557 **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2556 **ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายพลช หุตะเจริญ

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2557 – ปัจจุบัน **ผู้อำนวยการส่วนบริหารกองทุนและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

ประสบการณ์การทำงาน

2556 – 2558 **กรรมการอิสระ**
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสายการบิน

2556 – 2557 **กรรมการอิสระ**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2552 - 2557 **เศรษฐกรระดับชำนาญการ**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2550 - 2552 **เศรษฐกรระดับ 5**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2548 - 2550 **เศรษฐกรระดับ 4**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

คณะกรรมการ



นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์

กรรมการ
กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 25 เมษายน 2557
อายุ : 45 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA University of Rochester, U.S.A.
- ปริญญาตรี วิศวะอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม

2558	**ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)** จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
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.**

นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2557 – ปัจจุบัน **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่**

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2557 - ปัจจุบัน **กรรมการ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2557 – ปัจจุบัน **กรรมการ**

บริษัท กรุงไทย – แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกัน

นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์

ประสบการณ์การทำงาน

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 คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (เอเชีย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544 – 2547	**กรรมการบริหาร และหัวหน้าทีมผลิตภัณฑ์** บริษัท จีอี คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544	**ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าทีมกลยุทธ์ราคา** บริษัท จีอี คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2542 – 2543	**ผู้อำนวยการอาวุโส – Master Black Belt** บริษัท จีอี คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2539 – 2542	**ที่ปรึกษาด้านการบริหาร** บริษัท Arthur D. Little, ประเทศสิงคโปร์ / ธุรกิจที่ปรึกษา
2535 – 2537	**นักวิเคราะห์** บริษัท Accenture Public Company Limited (Andersen Consulting) / ธุรกิจที่ปรึกษา

คณะกรรมการ



นางศรีประภา พริ้งพงษ์

กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 8 เมษายน 2554
อายุ : 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA, The University of Toledo, Ohio, U.S.A.
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

2556 **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2553 **ประกาศนียบัตร หลักสูตร Executive Development Program**
จัดโดย มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ กระทรวงการคลัง

2551-2552 **ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารงาน ภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 8**
จัดโดย สถาบันพระปกเกล้า

2548 **ประกาศนียบัตร หลักสูตรธรรมาภิบาลสำหรับผู้บริหารระดับกลาง**
จัดโดย สถาบันพระปกเกล้า

2543-2544 **ประกาศนียบัตร หลักสูตร Certified Internal Auditor**
จัดโดย คณะพาณิชยศาสตร์และบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2535-2536 **ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advance Management for Oversea Bankers**
จัดโดย The Wharton School of the University of Pennsylvania

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางศรีประภา พริ้งพงษ์

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2554 - ปัจจุบัน **กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2556 - ปัจจุบัน **กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์**
สำนักงานธนานุเคราะห์/กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์/ รัฐวิสาหกิจ

2556 - ปัจจุบัน **กรรมการ**
คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสถาบัน /
สถาบันเทคโนโลยีเจ้าคุณทหารลาดกระบัง / มหาวิทยาลัย

นางศรีประภา พริ้งพงษ์

ประสบการณ์การทำงาน

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	**ผู้ช่วยกรรมการฝ่ายอาวุโส 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 สากลเคหะ จำกัด / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์
2529 - 2544	**ผู้จัดการฝ่าย** ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล

กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 20 เมษายน 2555
อายุ : 48 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัย Asian Institute of Technology (2534)
- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์สาขาวัสดุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (2532)

ประวัติการฝึกอบรม

2556	**Introduction to Petroleum and Petrochemical Business**
	จัดโดย สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555	**ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
	จัดโดย 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 ลิ่มสกุล

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

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

ประสบการณ์การทำงาน

2555 – ม.ค. 2558 **กรรมการบริหาร**
คณะกรรมการบริหารกองทุนตั้งตัวได้ / รัฐบาล

2554 – มิ.ย 2557 **กรรมการ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กรรมการบริหาร**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2554 – มิ.ย 2557 **ผู้ทรงคุณวุฒิ**
สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม / รัฐบาล

2553 – 2554 **ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่**
สายงาน CRM และบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2553 **ผู้ช่วยผู้อำนวยการ**
สายงานการตลาด
บริษัท แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

คณะกรรมการ



นายระเทียร ศรีมงคล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มกราคม 2555
อายุ : 56 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

2553 **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง**
จัดโดย สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11)

2552 **ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2551-2552 **ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 51/21)**
จัดโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

2551 **ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นพิเศษ
จัดโดย สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า

หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF)
จัดโดย สมาคมเศรษฐศาสตร์ ธรรมศาสตร์

2548 **ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย**
จัดโดย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า

2544 **ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายระเทียร ศรีมงคล

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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 และกรรมการด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง**
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2558 - ปัจจุบัน **กรรมการ**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์กรอิสระที่มิได้หวังผลกำไร

ประสบการณ์การทำงาน

2551 - 2553 **กรรมการ**
บริษัท ทีโอที จำกัด(มหาชน) / ธุรกิจสื่อสาร

2547 - 2555 **อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุม และตรวจสอบภายใน**
กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2544 - 2555 **อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ**
กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2544 - 2554 **รองกรรมการผู้จัดการ**
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
(ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายระเทียร ศรีมงคล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มกราคม 2555
อายุ : 56 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

2553 **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง**
จัดโดย สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11)

2552 **ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2551-2552 **ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 51/21)**
จัดโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

2551 **ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นพิเศษ
จัดโดย สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า

หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF)
จัดโดย สมาคมเศรษฐศาสตร์ ธรรมศาสตร์

2548 **ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย**
จัดโดย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า

2544 **ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP)**
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายระเทียร ศรีมงคล

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

2556 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจบริการ

2552 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง**
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2558 - ปัจจุบัน **กรรมการ**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์กรอิสระที่มิได้หวังผลกำไร

ประสบการณ์การทำงาน

2551 - 2553 **กรรมการ**
บริษัท ทีโอที จำกัด(มหาชน) / ธุรกิจสื่อสาร

2547 - 2555 **อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน**
กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2544 - 2555 **อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ**
กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2544 - 2554 **รองกรรมการผู้จัดการ**
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายปิยศักดิ์ เตชะเสน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Distribution & Merchant Acquiring
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มิถุนายน 2545
อายุ (ปี) : 51

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2545 – ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส**
สายงาน Distribution & Merchant Acquiring
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ
-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2542 – 2545 **รองกรรมการผู้จัดการ**
สายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ
บริษัท บางกอก แคปปิตอล แอลิอันซ์ จำกัด / ธุรกิจการเงิน

ผู้บริหาร



นายชุติเดช ชยุติ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส / Chief Finance Officer
สายงาน Corporate Finance
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 กรกฎาคม 2545
อายุ : 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2549 - ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส / Chief Finance Officer**
สายงาน Corporate Finance
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2546 - 2549 **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน Corporate Finance
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2545 **ผู้อำนวยการอาวุโส** ฝ่าย Corporate Finance and Planning
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2541 - 2545 **ผู้ช่วยเลขาธิการ** องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ

2541 **ผู้อำนวยการ** องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ

2538 - 2541 **ผู้จัดการอาวุโส**
ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการผู้จัดการ
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

ผู้บริหาร



นายวิรัช ไพสิฐเศวต

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส / Head of Operations
สายงาน Operations
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ : 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายวิรัช ไพสิฐเศวต

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2555 - ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส / Head of Operations**
สายงาน Operations
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

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



นางสาวสุดาพร จันทร์วัฒนากุล

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Personal Loans
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 เมษายน 2540
อายุ : 57 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2540 – ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Personal Loans
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2558 – ปัจจุบัน **กรรมการและที่ปรึกษา**
ชมรมสินเชื่อบุคคล / สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

2553 – 2557 **ประธานชมรมสินเชื่อบุคคล**
ชมรมสินเชื่อบุคคล / สมาคมธนาคารไทย

2533 – 2540 **ผู้อำนวยการ**
ฝ่ายบัญชี / ธนาคารซิตี้แบงก์ / ธุรกิจธนาคาร

2530 – 2533 **หัวหน้าแผนกบัญชี**
ศูนย์บัตรเครดิต / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นางพิทยา วรปัญญาสกุล

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Credit Card
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 18 สิงหาคม 2540
อายุ : 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2540 - ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Credit Card
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

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

ผู้บริหาร



นายมานะ บุญคุณ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน General Service
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 15 กรกฎาคม 2545
อายุ : 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Missouri, U.S.A
- ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0.00001%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2554 - ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน General Service
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

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 ธนายง จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ผู้บริหาร



นายกาญจน์ ขจรบุญ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Corporate Communications
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 พฤศจิกายน 2546
อายุ : 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2546 - ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Corporate Communications
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2538 - 2546 **Senior Vice President**
บริษัท เจ วอลเตอร์ ทอมป์สัน จำกัด / ธุรกิจโฆษณา

ผู้บริหาร



นายบูชา ศิริชุมแสง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน President & CEO's Office
/เลขานุการคณะกรรมการบริษัท/ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ/
เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 เมษายน 2547
อายุ : 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2547 - ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
สายงาน President & CEO's Office /
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

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



นางสาวภัทริน จิรัฐติวณิชย์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Contact Center
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ : 58 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2555 - ปัจจุบัน **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / Head of Contact Center**
สายงาน Contact Center
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2547 - 2553 **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงานการตลาด
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2527 - 2547 **ผู้อำนวยการ** ฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ
บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต

ผู้บริหาร



นางกัณฑรัตน์ เจิมจิตรผ่อง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ กรรมการกำกับดูแลกิจการ
สายงาน Public & Corporate Affairs
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มกราคม 2540
อายุ : 48 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท การพัฒนาเศรษฐกิจและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ
  Columbia University, U.S.A.
- ปริญญาตรี อักษรศาสตร์บัณฑิต (เอกภาษาอังกฤษ - เกียรตินิยมอันดับ 2)
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2540 - ปัจจุบัน **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
สายงาน Public & Corporate Affairs
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2539 **เจ้าหน้าที่การค้า** ฝ่ายสินค้าทั่วไป
บริษัท ซีพี อินเตอร์เทรด จำกัด / ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

2538 **เจ้าหน้าที่ท้องถิ่น**
สำนักอัครราชทูตที่ปรึกษาการเกษตร
สถานทูตไทยประจำกรุงวอชิงตัน ดีซี สหรัฐอเมริกา / สถานทูต

ผู้บริหาร



นายธีรยุทธ์ สิริกุลวิริยะวาณิช

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Digital Marketing
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 11 ธันวาคม 2544
อายุ : 42 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2554 - ปัจจุบัน **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Digital Marketing
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

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



นายวุฒิชัย เจริญผล

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Information Technology
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 กันยายน 2551
อายุ : 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2551 – ปัจจุบัน **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Information Technology
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2549- 2551 **ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส** ฝ่ายปฏิบัติการ
บริษัท โอพีพีซี (ประเทศไทย) จำกัด / ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

2548- 2549 **ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส** ฝ่ายปฏิบัติการ / บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด / ธุรกิจการเงิน

2541-2547 **ผู้อำนวยการฝ่าย** ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
บริษัทเงินทุนเอไอจีไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการเงิน

2538-2540 **ผู้อำนวยการฝ่าย** ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
บริษัทเงินทุนนิธิภัทร จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจการเงิน

2533-2538 **ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย** ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ / ธนาคารซิตี้แบงก์ / ธุรกิจธนาคาร

2526-2533 **นักวิเคราะห์ระบบงาน** ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายศักดา จันทราสุริยารัตน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Compliance
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 พฤษภาคม 2557
อายุ : 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

2558 **เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป.บริหาร) รุ่นที่ 1**
จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
Leader as a Coach (Workshop)
จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2557 **การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)**
จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process)
จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2556 **ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุด**
ในหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1
จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายศักดา จันทราสุริยารัตน์

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
สายงาน Compliance
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - 2557 **ผู้อำนวยการฝ่าย** ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2549 **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ** งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน

2536 - 2547 **ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย** ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล

2530 - 2536 **ผู้ตรวจสอบ** ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล

ผู้บริหาร



นางสาวอภิวันท์ บากบั่น

ผู้อำนวยการ
สายงาน Portfolio & Customer Relationship Management
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 มิถุนายน 2546
อายุ : 43 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2546 - ปัจจุบัน **ผู้อำนวยการ**
สายงาน Portfolio & Customer Relationship Management
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2545 - 2546 **ผู้อำนวยการ** ฝ่ายบริหารงานลูกค้า
SC Matchbox / ธุรกิจโฆษณา

2539 - 2545 **ผู้อำนวยการ** ฝ่ายบริหารงานลูกค้า
JWT Bangkok / ธุรกิจโฆษณา

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายพรชัย วิจิตรบูรพัฒน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Internal Audit
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 ตุลาคม 2544
อายุ : 48 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

2558 **CSR To Corporate Sustainability**
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
CAE Forum 2015 “Reshaping Internal Audit Function to Sustainability”
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
Internal Audit’s Role in Anti-Corruption
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2551 **ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 9**
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

2549-2550 **ประกาศนียบัตรหลักสูตร Certified Internal Auditor**
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2544 - ปัจจุบัน **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Internal Audit
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2543 - 2544 **ผู้ช่วยผู้อำนวยการ** ฝ่ายตรวจสอบภายใน
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์

2541 - 2543 **ผู้จัดการ** ฝ่ายตรวจสอบภายใน
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

2539 - 2541 **ผู้ช่วยผู้จัดการ** ฝ่ายตรวจสอบภายใน
บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์

2536 - 2539 **Supervisor** ฝ่ายสินเชื่อและบริหารเงิน
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์

2534 - 2536 **พนักงานชั้นกลาง** ฝ่ายตรวจสอบภายใน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

เลขานุการบริษัท

นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิศ

เลขานุการบริษัท
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 16 พฤษภาคม 2550
อายุ : 46

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการฝึกอบรม

2558 **วุฒิบัตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร**
จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2554 **ต่อต้านคอร์รัปชั่น จุดเปลี่ยนประเทศไทย**

2553 **แนวปฏิบัติที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ**

2552 **วุฒิบัตร หลักสูตรการต่อต้านการฟอกเงิน**
จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

เลขานุการบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2550 - ปัจจุบัน **ผู้อำนวยการ**
สายงาน Legal Consult & Service
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2538 - 2550 **ทนายความ**
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด / รัฐวิสาหกิจ

2536 - 2538 **นิติกร**
กรมบังคับคดี / กระทรวงยุติธรรม / รัฐบาล

หัวหน้าส่วนงานกำกับดูแล

นายศักดา จันทราสุริยารัตน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Compliance
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 พฤษภาคม 2557
อายุ : 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

2558 **เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป.บริหาร) รุ่นที่ 1**
จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
Leader as a Coach (Workshop)
จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2557 **การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)**
จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process)
จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2556 **ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุด**
ในหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1
จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หัวหน้าส่วนงานกำกับดูแล

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
สายงาน Compliance
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - 2557 **ผู้อำนวยการฝ่าย** ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2549 **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ** งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน

2536 - 2547 **ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย** ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล

2530 - 2536 **ผู้ตรวจสอบ** ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. ประวัติความเป็นมาของบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดผ่านทางเครือข่าย และประเภทบัญชี ค(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน 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 จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) 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 หุ้นเดิม ต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้น ไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมจากการปรับอัตราการใช้สิทธิ จึงทำให้ ณ เดือนธันวาคม 2546 บริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 2,580,162,000 บาท และมีทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,500,000,000 บาท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท และมีจำนวนบัญชีรวมประมาณ 2.6 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 1,887,015 บัตร และ KTC CASH 747,343 บัญชี

บริษัทได้รับรางวัลยอดเยี่ยมในเชิงธุรกิจสำหรับการให้บริการบัตรเครดิตในหลายปีที่ผ่านมาดังนี้

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

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

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

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

ปี 2553 ได้รับรางวัล Thailand Creative Event Awards 2009 (รางวัลสุดยอดการจัดงานธุรกิจเชิงสร้างสรรค์) จาก “KTC MasterCard Viva in the Air 2008” (โครงการวิวาห์นานาชาติ บนบอลลูน 14 คู่ ครั้งแรกในโลก) จากสำนักส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน.)

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

ปี 2554 ได้รับรางวัลโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตที่มีประสิทธิผลที่สุด สำหรับแคมเปญกลุ่มบัตรเคทีซี-TDP บัตรเครดิตร่วมแบรนด์ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น (Most Effective Card Marketing Program

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

Award for KTC-TDP) และรางวัลการตลาดดิจิตอลยอดเยี่ยมสำหรับแคมเปญโรงแรมเคทีซี บูติก อวอร์ด (Best Digital Marketing for KTC Boutique Awards) ในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ ออฟ เฟม มาร์เก็ตติ้ง อวอร์ดส 2011 (The MasterCard Hall of Fame Marketing Awards 2011)

ปี 2556 เคทีซีได้รับรางวัลที่ 6 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดย บริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนลภายใต้ชื่อโครงการ " VISA Global Challenge" ประจำปี 2556 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 144 ทีมจาก 44 ประเทศทั่วโลก

ปี 2557 เคทีซีได้รับรางวัลที่ 1 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดย บริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนลภายใต้ชื่อโครงการ " VISA Global Challenge" ประจำปี 2557 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 108 ทีมจาก 31 ประเทศทั่วโลก

ปี 2557 เคทีซีได้รับรางวัล "Global Service Quality Award : Risk Efficiency" จากทาง บริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล โดยวีซ่าได้ประเมินผลการดำเนินงานของสมาชิกที่ให้บริการบัตรเครดิต และบัตรเดบิตทั้งหมดทั่วโลก ในด้านของการบริหารความเสี่ยงควบคู่กับการบริการ โดยจะวัดจาก Risk-to-Approval Effective Rate ที่ต่ำที่สุด ซึ่งเคทีซีเป็นหนึ่งในหกสมาชิกที่ได้รับรางวัลจากทั้งหมดรวม 10,300 สมาชิก

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 เคทีซี ได้รับรางวัล "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 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

ปี 2558 เคทีซีได้รับรางวัล "บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น" (Outstanding Investor Relations Awards) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Awards 2015 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

ปี 2558 นายระเฑียร ศรีมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ เคทีซี ได้รับการยกย่องเป็น CEO of The Year 2015 จากเครือหนังสือพิมพ์ ดอกเบี้ยธุรกิจ

ปี 2558 เคทีซีได้รับ "รางวัลพิเศษ Special Award - Japan Tourism Award in Thailand 2015" ในฐานะองค์กรที่สนับสนุนการท่องเที่ยวญี่ปุ่นเป็นอย่างดีตลอดปี จากหน่วย JAPAN NATIONAL TOURISM ORGANIZATION

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

2. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ภายใต้วิสัยทัศน์ของบริษัทที่กำหนดไว้ว่า "To be a membership company through creating solid foundation for a sustainable growth and becoming the most preferred brand" เป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่ชัดเจนของบริษัท ที่ต้องการให้มีการเติบโตแบบยั่งยืน (Sustainable) ผ่านการปรับกระบวนความคิดรูปแบบใหม่ โดยมีความปรารถนาที่จะกระตุ้นให้ลูกค้ามีความกล้าในการเลือกใช้ชีวิตอย่างมีความหมายในรูปแบบตามที่ใจต้องการ บริษัทจึงจะสร้างทางเลือกต่างๆ ให้มากพอเพื่อตอบโจทย์ตามความปรารถนาของลูกค้า โดยเน้นที่การเข้าถึงและใส่ใจลูกค้าเป็นหลัก (Member Obsession) นอกจากนั้น ยังตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้และสร้างสรรค์ การสร้างบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานรู้สึกมีส่วนร่วมและเป็นเจ้าของ รวมไปถึงการสร้างคน ซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัท เพื่อให้มีทักษะความรู้ความเข้าใจ และมีการใช้ Insight intelligence ผ่านการวิเคราะห์จากข้อมูลที่มีจำนวนมากมาย รวมไปถึงการสร้างการบริการที่เป็นเลิศ ตลอดจนมีการใช้เครื่องมือต่างๆ เพื่อสร้างการตอบสนองต่อลูกค้าให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด นอกจากนี้ ยังคำนึงถึงการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ การบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพสูงสุด เน้นใช้ระบบเทคโนโลยีการจัดการที่ทันสมัย และปรับกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า (customer centric) อยู่ตลอดเวลา

อนึ่ง KTC ยังมีจุดแข็งในด้านความยืดหยุ่น (Flexibility) ในการบริหารจัดการที่ชัดเจน ตลอดจนความสามารถในด้านการบริหารงานของฝ่ายปฏิบัติการ (Operation) และ ฝ่ายติดตามหนี้ (Collection) ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น และยังเร่งพัฒนาในเรื่องของงานบริการให้มีประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุดอีกด้วย

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

เหล่านี้ จะเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญในการทำให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นที่จะเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ของบริษัทต่อไป ในลักษณะเป็นตัวเลือกหลักของลูกค้า (Default choice) อันเป็นการเอื้อให้บริษัทสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืน หากแต่ บริษัทยืนยันที่จะไม่ละเลยต่อการสร้างสัมพันธภาพระยะยาวกับพันธมิตร การสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่นักลงทุน ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2556

- ในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ KTC ได้เปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์งานหลัก (Core-System) จากเดิมที่ใช้การประมวลผลจากผู้ให้บริการต่างประเทศ เปลี่ยนเป็นการซื้อระบบงานมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะกับงานของบริษัทด้วยตนเอง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานมากขึ้น

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางกิตติยา โตธนะเกษม และนางศรีประภา พริ้งพงษ์ และมีมติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทแทนนายพงศธร สิริโยธิน กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง

- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 3 ครั้ง มูลค่ารวม 10,000 ล้านบาท อายุระหว่าง 3 ถึง 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 4.65 ถึง 5.00 ต่อปี

- เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2556 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจบริการงานติดตามทวงถามหนี้ (Collection) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ปี 2557

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ และผู้บริหารของ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ คือ กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมไปถึงการกำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้ง นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคปต์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 ซึ่งประชุมในวันที่ 25 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งให้นายพลช หุตะเจริญ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์ กรรมการ เข้ารับตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการตามลำดับ

- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 12 ครั้ง มูลค่ารวม 8,630 ล้านบาท อายุประมาณ 2 ปี ถึง 4 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 3.60 ถึง 4.50 ต่อปี

- บริษัทได้วางแนวคิดในการทำงานใหม่เป็น “Make it Better” โดยมุ่งปรับปรุงระบบงานและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ภายในองค์กรให้ดีขึ้นรวมทั้งการออกผลิตภัณฑ์บริการและสรรหาสิทธิประโยชน์ที่ดีขึ้นให้แก่ลูกค้า รวมไปถึงการทำธุรกิจควบคู่การทำกิจกรรมเพื่อสังคมให้ดีขึ้นกว่าเดิม เพื่อสร้างคุณค่าสูงสุดอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแบบองค์รวม ทั้งนี้บริษัทมุ่งปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มกำลัง รวมทั้งการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นหนึ่งเดียวกันภายใต้คุณค่าองค์กร (Core Values) 5 ประการ คือ

1. ความเป็นมืออาชีพ (Professional)
2. การทำงานเป็นทีม (Coordination)
3. ความรู้สึกเป็นเจ้าของต่องานและบริษัท (Ownership)
4. ความแตกต่างที่เหนือชั้น (Differentiate)
5. ความพร้อมที่จะเปลี่ยนแปลงด้วยพลังที่ไม่หยุดนิ่ง (Dynamic)

โดยมีการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีมิตรภาพที่ดีและอยู่ร่วมกันด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน ควบคู่ไปกับการส่งเสริมให้เกิดการสร้างสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงาน

- สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2557 KTC ได้ออกแคมเปญต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหมวดค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เพื่อเพิ่มความคุ้มค่าให้กับสมาชิก และได้ขยายตลาดบัตรเครดิตใหม่ในตลาดหัวเมืองใหญ่ 4 ภาค เพื่อให้ความสำคัญกับตลาดในพื้นที่ส่วนภูมิภาคมากขึ้น และ KTC ยังได้ร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ออกบริการ ให้ลูกค้าสินเชื่อบ้านของธนาคารชำระค่างวดผ่านบัตรเครดิตเคทีซี โดยการตัดบัญชีอัตโนมัติ ได้ตลอดอายุสัญญา และในไตรมาสสุดท้าย บริษัทได้เปิดตัวบัตร KTC X Visa Signature เพื่อตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิตของสมาชิกมากขึ้น โดยเน้นไปที่กลุ่มลูกค้าที่ชอบรับประทานอาหาร รวมทั้งท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ

- สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล ปี 2557 KTC ได้มีการรีแบรนด์สินเชื่อพร้อมใช้ “KTC Cash Revolve” เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ “KTC Proud” โดยมีแนวความคิดหลักคือ “ความภาคภูมิใจ” ในสิ่งที่สมาชิกบัตร

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ได้ทำให้แก่ตนเองและครอบครัว นอกจากนี้ยังเพิ่มคุณสมบัติใหม่จากเดิมที่เป็นบัตรกดเงินสดอย่างเดียว ให้มีบริการแบ่งชำระได้สูงสุดถึง 36 เดือน เมื่อมียอดแบ่งชำระตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป

ปี 2558

- วันที่ 2 เมษายน 2558 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ได้เพิ่มอันดับเครดิตองค์กร และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันของ KTC เป็น “A-” จาก “BBB+” และจัดอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันวงเงินไม่เกิน 12,000 ล้านบาท ที่ระดับ “A-/Stable”

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ 3 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางกิตติยา โตธนะเกษม นางปานทิพย์ ศรีพิมล และ นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล

- ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558 บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท วินเพอร์ฟอร์มานซ์ จำกัด เพื่อปฏิบัติงานในการติดตามทางถามหนี้ให้กับบริษัท

- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 8 ครั้ง มูลค่ารวม 9,593 ล้านบาท อายุประมาณ 1 ปี ถึง 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 2.12 ถึง 4.00 ต่อปี

- ในส่วนของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เคทีซีได้ร่วมกับ มาสเตอร์การ์ด ออกบัตรระดับพรีเมี่ยม KTC World Rewards MasterCard ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์คนเมือง ที่รักการท่องเที่ยวต่างประเทศ ด้วยบริการระดับเวิลด์คลาส และร่วมกับ JCB ออกบัตรเครดิต JCB Platinum ใบแรกในไทย ที่เจาะกลุ่มระดับบน นอกจากนี้ยังได้ร่วมกับ Visa ออกบัตร KTC Visa payWave และ MasterCard ออกบัตร KTC MasterCard Contactless ให้บริการชำระเงินรูปแบบใหม่ ที่ไม่ต้องสัมผัส เพื่อเพิ่มความสะดวกและรวดเร็วขึ้น

- ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล ได้เพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการสมัครและทราบผลการอนุมัติที่สาขาได้ภายใน 30 นาที กับโครงการ Cash@Touch

- เคทีซีได้เปิดบริการออนไลน์เต็มรูปแบบ โดยปรับปรุงโมบายแอพพลิเคชั่น “TapKTC” ให้รองรับสมาร์ทดีไวซ์ทั้งในระบบ iOS และ Android เพื่อให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีและสินเชื่อบุคคล “เคทีซี พราว” ได้รับความสะดวกสบาย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์ได้ง่ายขึ้น

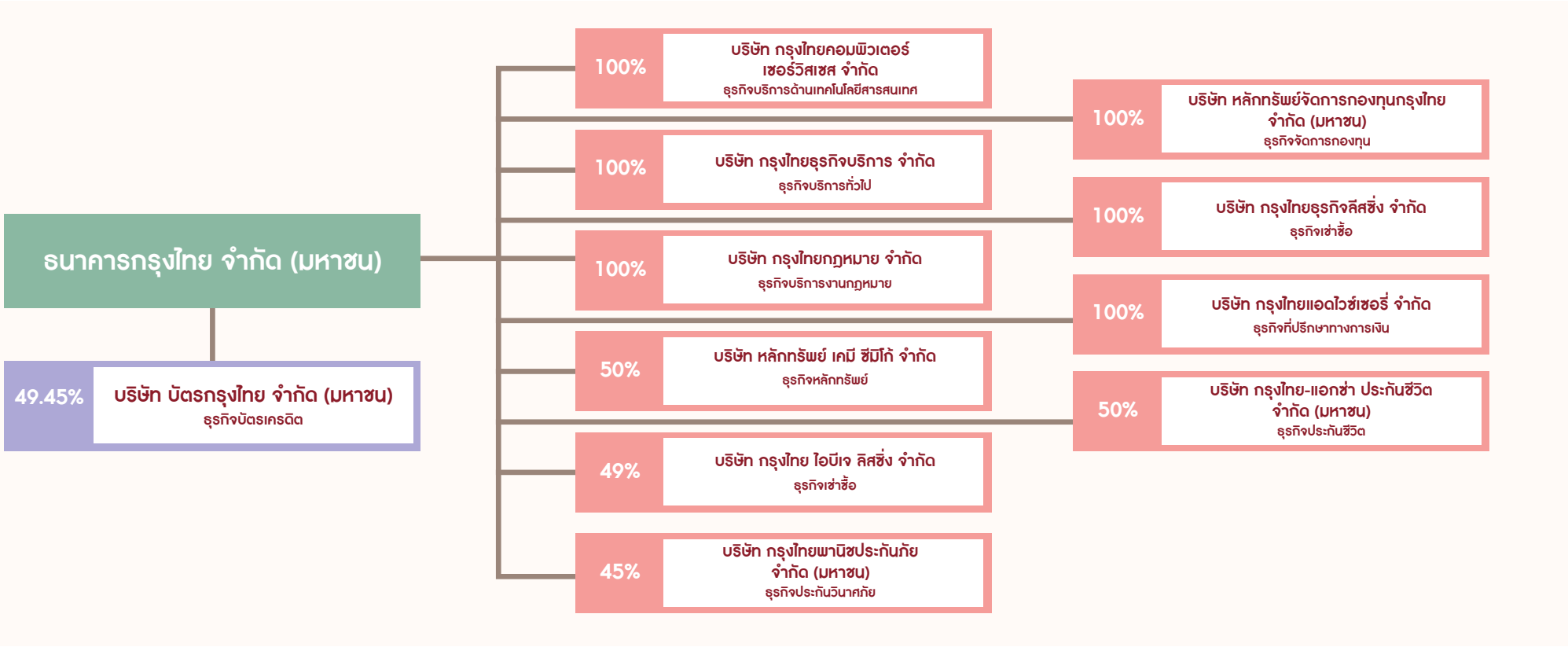
- เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2558 เคทีซีได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 KTC มีจำนวน KTC Touch ศูนย์บริการรับสมัครบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บริการรับชำระเงิน และให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัททั้งสิ้น 23 แห่ง แบ่งเป็น กรุงเทพและปริมณฑล 22 แห่ง และภูมิภาค 1 แห่ง

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

4. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการถือหุ้นใหญ่โดย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้น 49.45% ซึ่งบริษัทได้แสดงโครงสร้างการถือหุ้นของสถาบันการเงินที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเท่านั้น



หมายเหตุ บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการปิดกิจการ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

5. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทให้ความสำคัญในการขยายฐานผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากทั้งในกรุงเทพและต่างจังหวัดเป็นช่องทางหลัก เพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้กับลูกค้าของธนาคาร เช่นเดียวกับที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ให้กับบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ เพื่อให้การขยายฐานสมาชิกเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งไว้ เคทีซีจึงได้จัดให้มีหน่วยงาน Business Relation ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ดูแลและอำนวยความสะดวกในด้านต่างๆ ให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารโดยเฉพาะ เช่น การฝึกอบรมให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ เทคนิคการขาย การใช้เอกสารประกอบตามหลักเกณฑ์ พร้อมทั้งยังจัดรายการส่งเสริมการขายควบคู่ เพื่อให้ผู้แนะนำผลิตภัณฑ์สามารถขยายฐานผลิตภัณฑ์ฯ ได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ KTC ได้จัดตั้งหน่วยงานย่อย Government Services Card ภายใต้ Business Relation โดยทำหน้าที่ประสานงานกับสายงานธุรกิจภาครัฐ ให้บริการบัตรเครดิตเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยงานราชการในการบริหารการเบิกจ่ายงบประมาณ การประชุมสัมมนาและการเดินทางให้มีความสะดวกปลอดภัย โดยการร่วมมือดังกล่าวเป็นไปในลักษณะของการให้ความรู้ การสร้างเสริมและกระชับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน เพื่อสร้างฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

KTC ยังเห็นถึงประโยชน์ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กับทั้งสององค์กร และบริษัทในเครือฯ จึงได้ประสานความร่วมมือทั้งในเชิงกว้างและเชิงลึก เพื่อสร้างสรรค์กลยุทธ์และพัฒนากิจกรรมทางการตลาดร่วมกัน ในรูปแบบอื่น ๆ ทั้งในส่วนของการกระตุ้นการใช้จ่าย (Usage Marketing) การขยายฐานสมาชิกบัตร (Acquisition & CRM) และการขยายร้านค้า (Merchant Acquiring) โดยมีรายละเอียดพอสังเขป ดังนี้

ในด้านของ Usage Marketing

โครงการ "KTC Housing Loan" หรือสินเชื่อผ่อนสบายผ่านบัตรเครดิต ซึ่งเป็นโครงการต่อยอดเฟสสองที่ประสบผลสำเร็จในปีที่ผ่านมา โดยให้สมาชิกสามารถผ่อนชำระบ้านผ่านบัตรและได้รับอัตราดอกเบี้ยอัตราเดียวกับการผ่อนเงินสด พร้อมรับคะแนนสะสมพิเศษคูณสอง ในการผ่อนชำระสามงวดแรก

โครงการ "KTB Foreign Currency Exchange" โดยสมาชิกสามารถใช้บัตรเครดิต ซื้อเงินตราต่างประเทศโดยไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียมรูดบัตร

โครงการ "KTB Investment Festival" ที่ให้สมาชิกบัตรเครดิต รับคะแนนสะสมพิเศษสูงสุด 1.5 เท่า เมื่อซื้อประกันชีวิต กับบมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ที่ธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ

โครงการ "Recurring for Krungthai-AXA" เพื่อให้สมาชิกได้รับความสะดวกสบาย ในการชำระเบี้ยประกันชีวิตต่อ บมจ. กรุงไทย แอกซ่า แบบหักบัญชีอัตโนมัติ โดยสามารถสมัครใช้บริการที่ธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ

ในด้านของ Acquisition & CRM

โครงการ "ขยายฐานบัตรเครดิตสำหรับลูกค้ากลุ่ม Wealth" โดยตลอดปีได้ร่วมกับธนาคาร แนะนำขยายการรับสมัคร บัตร KTC-KTB Precious Plus Infinite, KTC-KTB Precious Plus Signature และ KTC-KTB Precious Signature ได้ยอดรวมกว่า 10,000 บัตร

โครงการกิจกรรมพิเศษ "Fine Dining Experience" จัดกิจกรรมแบบเอ็กซ์คลูสิฟ เฉพาะสมาชิก ลูกค้าผู้ทรงเกียรติร่วมรับประทานอาหารกับผู้บริหารระดับสูงของทางธนาคาร ที่ร้านอาหารระดับไฮเอนด์

ในด้าน Merchant Acquiring

โครงการร่วม "ขยายร้านค้า และการติดตั้งเครื่องรูดบัตร" ที่เป็นความร่วมมือกับสายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็ก และรายย่อย สายงานธุรกิจขนาดกลาง (BC) และหน่วยงานที่ดูแลภาครัฐ ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดี มีจำนวนร้านค้าเข้าร่วมโครงการกว่า 4,000 ร้านค้าตลอดปี

KTC เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสององค์กร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย และประเภทบัญชี ค(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน ซึ่งมีสมาชิกรวม 2.6 ล้านบัญชี สมาชิกส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 51 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยสามารถแบ่งได้เป็น 2 กลุ่มหลักคือ ธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. ธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต สามารถแยกออกได้เป็น 2 ด้านคือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ธุรกิจการออกบัตรเครดิต จะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่างๆ และดอกเบี้ยรับ ด้านธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างเครือข่ายร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยบริษัทมีฐานะเป็นบริษัทผู้รับบัตร และร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะนำรายการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตที่เกิดในร้านค้าของตนทั้งหมด (เฉพาะที่เกิดจากบัตรวีซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด และบัตรเจซีบี บัตรยูเนี่ยนเพย์ และ Alipay Wallet รวมถึงไม่ว่าจะเป็นการใช้บัตรของบริษัทหรือบัตรของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรอื่น) มาเรียกเก็บเงินกับบริษัท ซึ่งบริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าและบริการนั้นให้แก่ร้านค้า โดยจะหักค่าธรรมเนียมบริการไว้ส่วนหนึ่งเป็นรายได้ของบริษัท และหลังจากนั้น บริษัทจึงทำการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการรายการนั้น ๆ ไปยังธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเพื่อให้ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรของตนต่อไป โดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม

นอกจากนี้ เคทีซีได้เริ่มรุกตลาด และขยายการให้บริการทางด้านออนไลน์ผ่าน KTC Online Services เป็นบริการให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วยตนเอง ทั้งบนเว็ปไซด์ (ClickKTC) และบนสมาร์ทโฟน/แท็บเล็ตผ่านโมบายแอพพลิเคชั่น (TapKTC) รองรับทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android เพื่อเพิ่มความสะดวกสบาย แก่สมาชิกบัตรฯ โดยบริการ KTC Online Services มีระบบรักษาความปลอดภัยระดับสูงด้วยระบบ OTP (One-Time Password) ที่จะแจ้งรหัสการทำรายการต่างๆ ไปยังเบอร์โทรศัพท์มือถือที่ลงทะเบียนไว้กับ KTC และระบบ Email Notification ที่จะแจ้งเตือนทุกการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2. ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคล แบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ คือ KTC CASH และ KTC Proud เป็นการบริการให้สินเชื่อสำหรับบุคคลโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้าบัตรเครดิตของบริษัทมาก่อน ซึ่งได้รับการออกแบบมาสำหรับบุคคลที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน KTC CASH จะอยู่ในรูปแบบ Fixed Installment ผู้เปิดบัญชีต้องจ่ายคืนทุกเดือนเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันจนกว่าจะชำระหนี้หมดโดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงินที่ชำระแล้วได้อีกภายในระยะเวลาที่ผู้กู้กำหนดเพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและรายรับของตัวผู้กู้ ในขณะที่ KTC Proud มีคุณสมบัติเด่นคือ เป็นสินเชื่อพร้อมใช้แบบบัตรเดียว 2 การใช้งาน ทั้งบริการเบิกถอนเงินสด และบริการแบ่งชำระสินค้า(KTC FLEXI) ได้สูงสุดถึง 36 งวด สำหรับบริการเบิกถอนเงินสด สามารถเบิกถอนได้ทุกเมื่อที่ต้องการจากเครื่องเอทีเอ็มทั่วประเทศ และที่จุดบริการ KTC Touch นอกจากนี้ ยังสามารถทำรายการเบิกถอนเงินสดผ่านช่องทางออนไลน์ทั้งบนเว็ปไซต์ (ผ่าน Click KTC) และสมาร์ทโฟน/แท็บเล็ต (ผ่าน TapKTC) ทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยจะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทยทันทีหลังทำรายการสำเร็จ ทั้งนี้ ผู้กู้จะได้รับบัตรกดเงินสดพร้อมวงเงินที่อนุมัติ และผู้กู้สามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีกครั้งเมื่อทำการชำระคืน โดย KTC จะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้ง 2 ประเภทในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลซึ่งเป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่

ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ (Circle Loan)

เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทรับโอนมาจากธนาคารกรุงไทยเมื่อปี 2545 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อธนวัฏให้แก่ผู้สมัครสินเชื่อบัตรเครดิตใหม่ จึงดำเนินการให้บริการเฉพาะผู้ที่ยังคงมีวงเงินสินเชื่อธนวัฏอยู่เท่านั้นทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million)

เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา ดังนั้นการดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่เท่านั้น

การให้บริการแก่องค์กรภายนอก (Insource Service)

ในปี 2556 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจงานติดตามทวงถามหนี้ (Collection) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากบริษัทมีความชำนาญและมีประสบการณ์ในการติดตามทวงถามหนี้รายย่อย (Retail Collection) โดยในการรับให้บริการงานติดตามทวงถามหนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 และปฏิบัติตามเงื่อนไข วิธีการปฏิบัติที่ธนาคารกรุงไทยกำหนด

อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลเรื่องการเปลี่ยนแปลงสำคัญในปีที่ผ่านมาได้ในส่วนของเนื้อหาเรื่อง “นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ” ภายใต้หัวข้อย่อย “การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ”

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

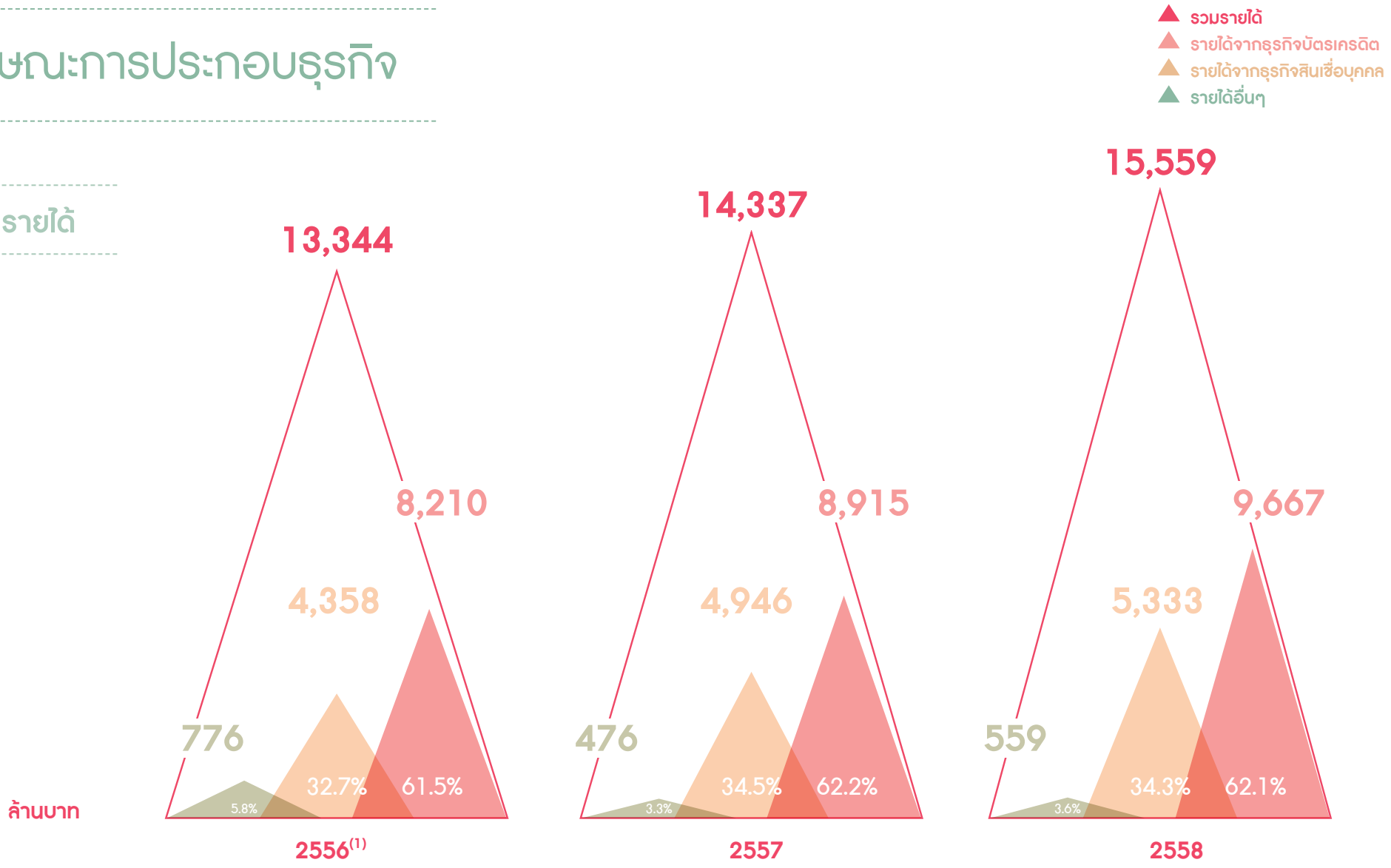
โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ KTC มาจากรายได้จากดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมของสองธุรกิจหลักของบริษัทซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล ซึ่งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมนั้นได้บันทึกรวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินโดยคำนวณจากยอดลูกหนี้ค้างชำระไว้ด้วย ซึ่งเป็นที่สังเกตว่าภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่มิใช่ธนาคารสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยได้สูงสุดร้อยละ 15 ในขณะที่ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมได้ถึงร้อยละ 20 สำหรับบัตรเครดิต และร้อยละ 28 สำหรับสินเชื่อบุคคล ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่าง ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน นอกจากนี้ KTC ยังมีรายได้อื่นๆ ได้แก่ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2556 - 2558) ดังนี้

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

รวมรายได้

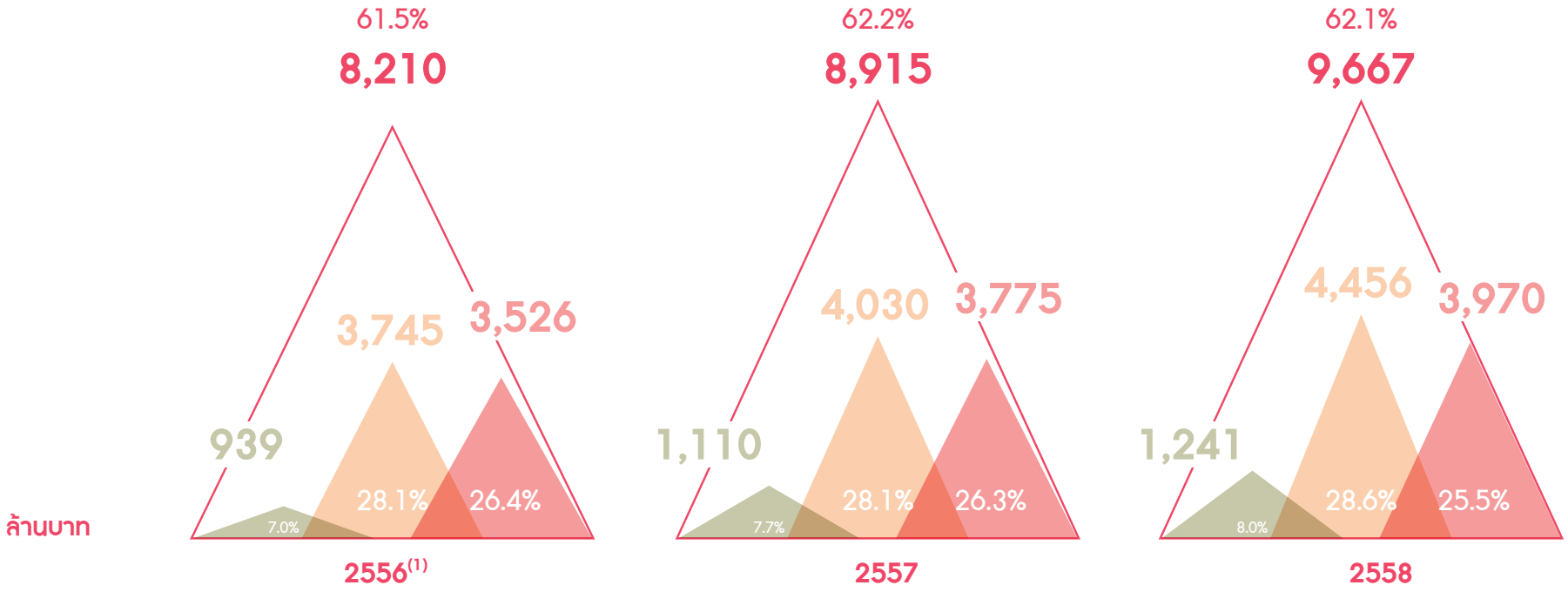


ที่มา: ปี 2556 - ปี 2558 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต



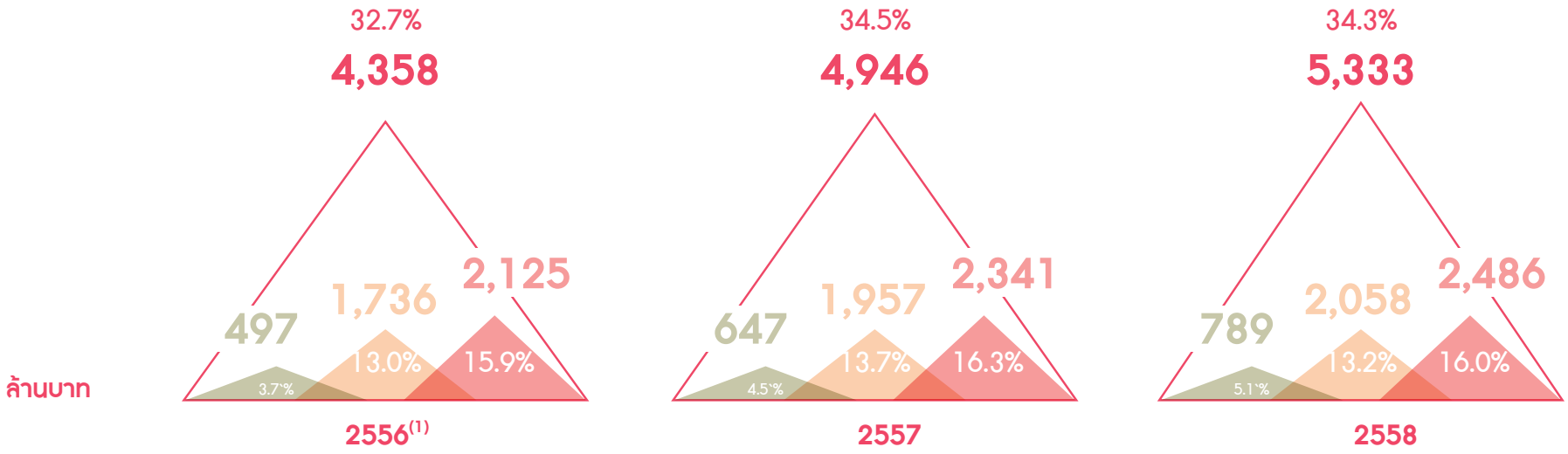
ที่มา: ปี 2556 - ปี 2558 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

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

(2) บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล



ที่มา: ปี 2556 - ปี 2558 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

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

(2) บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ปรับปรุงกระบวนการทำงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรและกลยุทธ์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ก่อนการประกาศใช้ให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ และบริษัทดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละสายงานหลัก ยังมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เริ่มจากวิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ 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 พร้อมทั้งรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อรายได้ การดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ของบริษัทโดยที่สภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันสูง บริษัทจึงต้องปรับตัวเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน บริษัทจัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกหน่วยงานขึ้นทุกปี เพื่อกำหนดและทบทวน กลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน แผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็นอย่างมาก จึงได้กำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งบริษัทได้มีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวัดค่าความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาขึ้นมาจากฐานข้อมูลของลูกค้าที่ได้ถูกจัดเก็บไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ครบถ้วนและถูกต้องแม่นยำ ทำให้แบบจำลองความเสี่ยงดังกล่าว สามารถสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลนั้น นอกจากจะมีการใช้ประสบการณ์จากเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) แล้ว บริษัทได้มีการใช้ Application Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองที่พัฒนาภายใต้มาตรฐานสากล เพื่อใช้ในการคัดเลือกกลุ่มลูกค้าและอนุมัติลูกค้ารายใหม่ โดยแบบจำลองดังกล่าวเกิดจากการนำความรู้ด้านสถิติมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนา เพื่อเป็นแนวทางประกอบการวิเคราะห์อนุมัติสินเชื่อโดยนักวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อ ตลอดจนได้มีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้การตัดสินใจสะท้อนถึงข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน รวมถึงควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อนั้นจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) รวมถึงบุคคลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหลากหลายหน่วยงาน ซึ่งประกอบไปด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อให้การวิเคราะห์เป็นไปได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

ปัจจัยความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

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

นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนา Collection Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองเพื่อใช้ในการบริหารจัดการและติดตามลูกหนี้บัตรเครดิต แบบจำลองดังกล่าวสามารถสะท้อนให้เห็นถึงอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่ค้างชำระกับทางบริษัท ซึ่งจะช่วยในการจัดเรียงลำดับการติดตามร่วมกับยอดคงค้างของลูกหนี้ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถบริหารจัดการหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้แบบจำลองมีประสิทธิภาพ บริษัทมีการติดตามผลของแบบจำลองทุกเดือน

ปัจจัยความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

การไม่ได้รับชำระหนี้คืนอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจึงมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อที่กำหนดตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาคและกลุ่มลูกค้า ทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้การค้ารวมของบริษัทมีอายุไม่เกิน 90 วัน จำนวน 59,434 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.9 ของยอดลูกหนี้การค้ารวมที่มีมูลค่าเท่ากับ 60,686 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,007 ล้านบาทแล้ว บริษัทมีลูกหนี้การค้าสุทธิอยู่ที่ 55,679 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้นจากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (> 90 วัน) สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตที่ร้อยละ 1.7 ณ สิ้นปี 2557 ปรับตัวลดลงเป็นร้อยละ 1.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และสำหรับสินเชื่อบุคคลปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 1.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม2558

ปัจจัยความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คือ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2552 และ พระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540 ซึ่งเป็นกฎหมายที่บังคับใช้กับผู้ประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัท รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การกำกับดูแลเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน เป็นต้น เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง โดยมีการรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีหน่วยงาน Legal ที่ทำ

ปัจจัยความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

หน้าที่ดูแลให้คำปรึกษาข้อกฎหมาย รวมถึงจัดทำข้อตกลงหรือนิติกรรมสัญญาที่เป็นมาตรฐาน และไม่ขัดต่อข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่างๆ ไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสภาวการณ์ในขณะนั้น อาจจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้นๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ประเด็นที่ถือว่าเป็นความเสี่ยงในระดับสูง คือ

การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) พร้อมกฎกระทรวงเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ ซึ่งกระทบต่อการทำหน้าที่ทั้งเรื่องการรู้จักลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามความผิดปกติของการทำรายการของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจึงได้มีการอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อการเรียนรู้ต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการจัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายให้กับผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำอีกด้วย

การปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ของประเทศสหรัฐอเมริกา ที่มาใช้บังคับ บริษัทได้ดำเนินการลงทะเบียนกับกรมสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว (เพื่อละเว้นการถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย) โดยมี GIN No. 63CF3L.99999.SL.764 และ ปัจจุบันบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานตาม FATCA

ปัจจัยความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้เพื่อตรวจสอบสถานะความเป็นพลเมืองสหรัฐอเมริกาของลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และมีขั้นตอนปฏิบัติงานรองรับเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมทั้งมีการติดตามประกาศ หลักเกณฑ์ที่อาจจะออกเพิ่มเติมอันเนื่องจากการเข้าร่วมเป็น Intergovernmental Agreement (IGA) ระหว่างไทยกับสหรัฐ ซึ่งอาจต้องปรับขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เนื่องจากข้อมูลเครดิตของลูกค้านั้นเป็นข้อมูลที่สำคัญ และบริษัทจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบงานขึ้นเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ โดยได้กำหนดสิทธิให้เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้น ที่สามารถเรียกดูข้อมูลได้

การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 2 กันยายน 2558 เป็นต้นมา บริษัทในฐานะผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ได้มีการเตรียมความพร้อมในเรื่องนี้ด้วยแล้ว โดยการจัดอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้แล้ว และนอกจากนี้บริษัทได้ควบคุมดูแลให้ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ภายนอก (Outsource) ซึ่งเป็นผู้ติดตามทวงถามหนี้ให้กับบริษัท ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้อย่างเคร่งครัด จึงเชื่อว่าการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 จะไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

ธนาคารซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ลงนามในสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) กับบริษัทเพื่อให้ความสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นระยะเวลา 15 ปี โดยบริษัทสามารถใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารในการจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล การรับชำระเงินค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตและค่างวดสินเชื่อบุคคล และร่วมใช้ระบบงาน Computer System บางส่วนของธนาคารได้อีกด้วย โดยบริษัทจะจ่ายค่าบริการด้านงานสนับสนุนที่กำหนดตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ในส่วนของการจัดหาสมาชิกนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้งยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่นๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทางการชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่ปฏิบัติตามสัญญาแล้วนั้น บริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนของระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้น การไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก จะไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานรวมทั้งผลประกอบการของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์และการบริการรูปแบบใหม่ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ๆ นั้น จะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่น ๆ เป็นอย่างมาก ด้านกฎระเบียบของทางการที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงอาจส่งผลต่อการแข่งขันของบริษัท ซึ่งจากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานเกือบ 20 ปี ทำให้บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพดังเช่นที่ผ่านมา ดังนั้น บริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 12.3 และร้อยละ 5.7 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีสัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตและสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC เทียบอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 11.8 และร้อยละ 5.3 ตามลำดับ

ปัจจัยความเสี่ยง

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นโดยเฉพาะด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) การจัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงาน (SOP) ของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร การจัดทำการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk Self Control Assessment : RCSA) ซึ่งจะครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่น การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) การติดตามความเสี่ยงโดยเครื่องมือดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (KRI) รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัท (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อเสนอต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนรองรับและสามารถดำเนินธุรกิจได้ในภาวะวิกฤต เป็นการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ปัจจัยความเสี่ยง

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่
ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น จำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูลขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่าง ๆ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุหรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูลหรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูลและให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า พร้อมทั้งจัดหาซอฟต์แวร์สำหรับการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูลเพิ่มเติม ด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่มีผู้จงใจทำลายข้อมูลนั้น บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำฐานข้อมูลสำรอง และมีกระบวนการนำข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย รวมทั้งจัดให้มีการสำรองระบบงานเป็นแบบออนไลน์เรียลไทม์อีกด้วย

ปัจจัยความเสี่ยง

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคล

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันและติดตามความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูงสุดแทนระบบแถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe) นอกจากนี้ยังมีแผนงานในการนำชิปเทคโนโลยีมาใช้กับบัตรสินเชื่อบุคคล เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการกดเงินสดผ่าน ATM ซึ่งมีแนวโน้มการทุจริตที่สูงขึ้นมากในปัจจุบัน โดย บัตรสินเชื่อที่ออกใหม่ หรือการต่ออายุบัตรเดิม และรวมถึงการออกบัตรใหม่ทดแทน ในปี 2558 บริษัทได้เปลี่ยนบัตรที่ออกใหม่ทั้งหมดเป็น Chip Card ส่วนบัตรเก่าอยู่ในระหว่างการทยอยเปลี่ยน รวมทั้งได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้กับทั้งด้านบัตรและร้านค้า และมีทีมงานเฝ้าระวัง (Monitor) ตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส (3D-Secure) สำหรับการทำธุรกรรมทาง E-Commerce และระบบรหัสผ่านเพียงครั้งเดียว (One Time Password – OTP) ซึ่งช่วยเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก โดยระบบดังกล่าวเป็นเทคโนโลยีที่ได้รับการยอมรับจากหลายประเทศ ทางบริษัท ยังได้ออกผลิตภัณฑ์ ที่เรียกว่า Virtual Card ไว้สำหรับรองรับลูกค้าที่ต้องการควบคุมความเสี่ยงในการทำรายการ E-Commerce ได้ด้วยตนเอง โดยเจ้าของบัตรสามารถกำหนดวงเงินใช้ซื้อสินค้า E-commerce รวมทั้งกำหนดยอดใช้สูงสุดแต่ละรายการสำหรับรายการ E-Commerce ภายในและภายนอกประเทศ รวมถึงสามารถปรับเปลี่ยนวงเงินดังกล่าวได้ตามต้องการ นอกจากนี้ยังมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป แต่ในกรณีที่เป็นการทำรายการทาง E-Commerce จะมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 100 บาทขึ้นไป รวมถึงมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ และอีเมล เป็นต้น โดยทั้งปี 2558 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวน 2.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.002 ของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวม

ปัจจัยความเสี่ยง

4. ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนหรือการจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทจึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและส่งผลกระทบถึงเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงินไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วแลกเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 45,057 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 79 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 13,904 ล้านบาท การกู้ยืมเงินระยะยาว 1,850 ล้านบาท และจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 29,223 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อเงินกู้ยืมระยะยาว เท่ากับร้อยละ 31:69 และบริษัทมีลูกหนี้รวมทั้งหมดจำนวน 60,686 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยมีจำนวน 59,434 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.9 ของยอดลูกหนี้รวมทั้งหมด บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 24,640 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยวงเงินจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 18,030 ล้านบาทและวงเงินจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อีกจำนวน 6,610 ล้านบาท

ปัจจัยความเสี่ยง

4. ความเสี่ยงด้านการเงิน

ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 5.89 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

บริษัทมีหน่วยงานด้านการบริหารเงินที่คอยติดตามประเมินวิเคราะห์แนวโน้มสภาพคล่องของบริษัท มีการจัดทำแบบจำลองในสถานการณ์ต่าง ๆ (Scenario Analysis) ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัททั้งในระยะสั้นและในระยะยาว มีการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และฐานเงินทุน ตลอดจนเงินกู้ยืมของบริษัท เพื่อเตรียมการรับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ อันจะมีผลกระทบต่อแหล่งเงินทุนและป้องกันไม่ให้เกิดภาวะการขาดสภาพคล่อง หรือการมีสภาพคล่องมากเกินไปได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งได้ร่วมกับหน่วยงาน Enterprise Risk Management (ERM) ในการบริหารสภาพคล่องให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทที่หน่วยงาน ERM ได้มีการจัดทำขึ้น อีกทั้งได้มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Key Risk Indicators) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทต่อ Risk Management Committee อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่องหากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการแก้ไขสถานการณ์ต่าง ๆ ภายใต้ภาวะฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ปัจจัยความเสี่ยง

4. ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

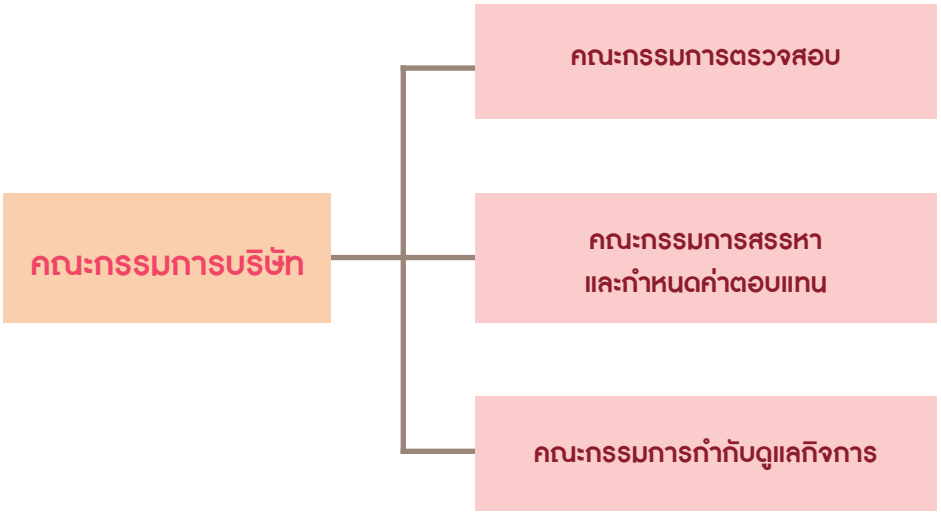
นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับผลประกอบการปี 2556 บริษัทจ่ายปันผลจำนวน 2.00 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.2 ของกำไรสุทธิ และ สำหรับผลประกอบการปี 2557 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 2.75 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 วันที่ 23 เมษายน 2558

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท



โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหารอันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน โดยมีรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2558)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	1,092	ส.ค. 2558 ซื้อ 5,000 หุ้น	6,092
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2558)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
7. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
8. นายระเทียร ศรีมงคล	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
9. นายบูชา ศิริชุมแสง	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท/กรรมการกำกับดูแลกิจการและเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
10. นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิศ	เลขานุการบริษัท	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใด ๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี
3. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัย ชี้ขาดของที่ประชุมให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก
4. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
5. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย
กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน ได้แก่ นายอัครรัตน์ ณ ระนอง นางปานทิพย์ ศรีพิมล และนายพลช หุตะเจริญ

ทั้งนี้ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

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

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

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง / เลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีข้อมูลครบถ้วนโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นางกิตติยา โตธนะเกษม	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ โดยพิจารณาให้เป็นไปตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบตามที่กฎหมาย กรรมการ และ/หรือ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ (แล้วแต่กรณี)
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ

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

4. เสนอหลักเกณฑ์ นโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาด

5. ดูแลให้กรรมการ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายอันเกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ 12 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายอัครธัตน์ ณ ระนอง	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. นางกัณฑรัตน์ เจิมจิตรผ่อง	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
10. นางอุบลรัตน์ บุษยะกนิษฐ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
11. นายศักดา จันทราสุริยารัตน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
12. นายบูชา ศิริชุมแสง	กรรมการกำกับดูแลกิจการและเลขานุการ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

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

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วยการพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่างๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท รวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวม 2 ครั้ง
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	13/13	-	6/6	2/2
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	13/13	7/7	6/6	2/2
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	13/13	5/7	-	2/2
4. นายพลช หุตะเจริญ	13/13	7/7	-	2/2
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์	10/13	-	4/6	1/2
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	12/13	-	-	2/2
7. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล	13/13	-	-	2/2
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	13/13	-	-	2/2
9. นางกัณฑรัตน์ เจิมจิตรผ่อง	-	-	-	2/2
10. นางอุบลรัตน์ บุษยะกนิษฐ์	-	-	-	1/2
11. นายศักดา จันทราสุริยารัตน์	-	-	-	2/2
12. นายบูชา ศิริชุมแสง	13/13	-	-	2/2

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างการจัดการ

2. ผู้บริหารบริษัท

ข้อมูลผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2558)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558
1. นายระเทียร ศรีมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2. นายปิยศักดิ์ เตชะเสน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Distribution & Merchant Acquiring	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
3. นายชุติเดช ชยุติ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Corporate Finance	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
4. นายวิรัช ไพสิฐเศวต	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Operations	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
5. นางสาวสุดาพร จันทร์วัฒนากุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Personal Loans	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
6. นางพิทยา วรปัญญาสกุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Credit Card	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

โครงสร้างการจัดการ

2. ผู้บริหารบริษัท

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2558)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558
7. นายมานะ บุญคุณ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร General Service	32	-	32
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
8. นายกาญจน์ ขจรบุญ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Corporate Communications	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
9. นายบูชา ศิริชุมแสง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร President & CEO's Office	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
10. นางสาวภัทริน จิรัฐติวณิชย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Contact Center	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
11. นางกัณฑรัตน์ เจิมจิตรผ่อง	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Public & Corporate Affairs	8,000	ก.พ.58 ขาย 8,000 หุ้น เม.ย.58 ซื้อ 11,000 หุ้น ส.ค.58 ซื้อ 12,000 หุ้น พ.ย.58 ขาย 23,000 หุ้น	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

โครงสร้างการจัดการ

2. ผู้บริหารบริษัท

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2558)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558
12. นายธีรยุทธ์ สิริกุลวิริยะวาณิช	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Digital Marketing	34,300	ส.ค. 58 ขาย 34,300 หุ้น	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
13. นายวุฒิชัย เจริญผล	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Information Technology	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
14. นางอุบลรัตน์ บุษยะกนิษฐ์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Human Resources	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
15. นายศักดา จันทราสุริยารัตน์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Compliance	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
16. นางสาวอภิวันท์ บากบั่น	ผู้อำนวยการ Portfolio & Customer Relationship Management	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ “ประวัติคณะกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และหัวหน้างานกำกับดูแล”)

โครงสร้างการจัดการ

3. เลขานุการบริษัท

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

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

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ “ประวัติคณะกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และหัวหน้างานกำกับดูแล”)

โครงสร้างการจัดการ

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่นๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 10,649,000 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระเฑียร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหารเป็นจำนวนรวม 182,456,039 บาท ดังนั้นค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 193,105,039 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างการจัดการ

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2558 (บาท)	โบนัสที่จ่ายใน ปี 2558 (บาท)
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	● ประธานกรรมการ ● ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ● ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	565,000	1,075,800
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	● กรรมการอิสระ ● ประธานกรรมการตรวจสอบ ● กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ● กรรมการกำกับดูแลกิจการ	752,000	860,600
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	● กรรมการอิสระ ● กรรมการตรวจสอบ ● กรรมการกำกับดูแลกิจการ	500,000	860,600
4. นายพลช หุตะเจริญ	● กรรมการอิสระ ● กรรมการตรวจสอบ ● กรรมการกำกับดูแลกิจการ	500,000	860,600
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์	● กรรมการ ● กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ● กรรมการกำกับดูแลกิจการ	452,000	593,815
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	● กรรมการ ● กรรมการกำกับดูแลกิจการ	260,000	860,600
7. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล	● กรรมการ ● กรรมการกำกับดูแลกิจการ	260,000	860,600
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	● กรรมการ ● กรรมการกำกับดูแลกิจการ	260,000	860,600
9.นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ [1]	● กรรมการอิสระ ● กรรมการตรวจสอบ ● กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	266,785
รวม		3,549,000	7,100,000

[1] นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตามวาระ เมื่อการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 วันที่ 25 เมษายน 2557

โครงสร้างการจัดการ

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนราย	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน [1]	16	89,756,040	16	95,478,480
โบนัส [2]	16	43,985,860	16	74,910,850
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	16	5,385,362	16	5,728,709
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว [3]	16	6,000,000	16	6,338,000
รวม		145,127,262		182,456,039

(1) ค่าตอบแทนผู้บริหาร ไม่รวมค่าตอบแทนของนายระเทียร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

(2) โบนัสผู้บริหาร ไม่รวมโบนัสของนายระเทียร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

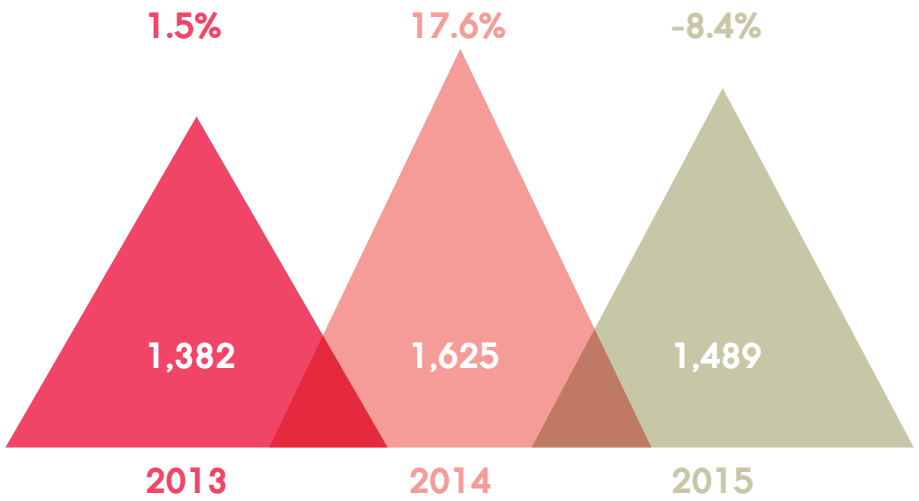
(3) ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว คือ การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของผู้บริหาร โดยประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งบริษัทเริ่มนำมาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ทั้งนี้บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

โครงสร้างการจัดการ

5. บุคลากร

บุคลากร

จำนวนพนักงาน



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,489 คน ลดลงร้อยละ 8.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยในปี 2558 มีจำนวน 1,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 1,785 ล้านบาท

โครงสร้างการจัดการ

5. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีจำนวนพนักงานแบ่งตามสายงานหลัก ดังนี้

ตารางแสดงจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน) 31 ธ.ค. 2558
President & Chief Executive Officer	3
Distribution & Merchant Acquiring	317
Information Technology	77
Corporate Finance	88
Personal Loans	13
Contact Center	251
Operations	269
Corporate Communications	20
Credit Card	80
President & CEO's Office	276
General Service	27
Human Resources	24
Public & Corporate Affairs	9
Digital Marketing	11
Portfolio & Customer Relationship Management	4
Internal Audit	14
Compliance	6
รวม	1,489

โครงสร้างการจัดการ

5. บุคลากร

นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล
การสรรหาพนักงานและจูงใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณวุฒิ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่งจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานและยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน และให้ผลตอบแทนในระดับที่เท่าเทียมกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินกระบวนการสรรหาและจ้างบรรจุบุคลากรจากภายนอกต่อไป โดยบริษัทมีการสร้างเครือข่ายของชมรมบริหารงานบุคคล กลุ่มธุรกิจการเงิน การซื้อสื่อในกลุ่ม Website การลงโฆษณาหนังสือพิมพ์ชื่อดังต่าง ๆ หรือสื่อประชาสัมพันธ์ทาง Website ของ KTC เอง การจัดหางานซึ่งแยกประเภทของกลุ่มเป้าหมาย รวมถึงการแนะนำจากผู้บริหารในองค์กร ซึ่งช่วยให้การสรรหาบุคลากรที่มีตำแหน่งสำคัญมีประสิทธิภาพมากขึ้น

โครงสร้างการจัดการ

5. บุคลากร

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเสริมสร้างให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี มีความรู้ความเข้าใจ มีทักษะเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็วและลูกค้ามีความพึงพอใจ โดยมีการจัดฝึกอบรม/สัมมนาภายใน และจัดส่งพนักงานไปฝึกอบรมและสัมมนาภายนอกตามโครงการต่าง ๆ เช่น การฝึกอบรมโดยวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี หรือชมรมธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อเพิ่มพูนความรู้ใหม่ๆ แก่พนักงาน สำหรับการจัดฝึกอบรม/สัมมนาภายในนั้น กำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนต้องผ่านการอบรมหลักสูตร “ปฐมนิเทศพนักงาน” เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร การดำเนินธุรกิจขององค์กร และระเบียบปฏิบัติขององค์กร ผลักดันและให้โอกาสในการพัฒนาตนเอง

บริษัทได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคล โดยส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาความรู้ความสามารถ มีศักยภาพ มีคุณธรรม ให้ความสำคัญกับการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ จัดหลักสูตรพัฒนาบุคลากรทุกระดับให้มีความพร้อมในการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องโดยมีหลักสูตรต่างๆ เช่น จุดประกายความรู้สู่ KTC, การจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP), การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA), การสร้างบุคลากรให้เป็นผู้นำในอนาคต Leadership Program, Leader as a Coach, Business Process Improvement Facilitator, ธรรมาธิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance), Info Graphic, การสร้างมาตรฐานความเป็นเลิศในการให้บริการระดับ 7 ดาว Se7ven-star Service, Calling from My Heart, 7 Habits เป็นต้น ทั้งนี้จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อปีเท่ากับ 24.43 ชั่วโมงในปี 2557 และเท่ากับ 31.62 ชั่วโมงในปี 2558

โครงสร้างการจัดการ

5. บุคลากร

บริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ Learn & Earn @KTC เพื่อสนับสนุนและพัฒนาศักยภาพเยาวชนสู่ผู้นำ เป็นการเตรียมความพร้อมให้กับนิสิตนักศึกษาก่อนก้าวไปสู่ชีวิตการทำงานจริง ช่วยเพาะกล้าความรู้เชิงธุรกิจ การใช้เวลาที่ว่างจากการเรียนให้เป็นประโยชน์ โดยบริษัทได้จัดให้ นิสิต นักศึกษา ได้มีโอกาสฝึกทำงานในบางตำแหน่งที่เหมาะสมกับวุฒิภาวะ ทักษะ ความรู้ พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพที่เป็นประโยชน์กับการทำงานและเป็นประโยชน์กับคุณภาพชีวิต ในปี 2558 ได้จัดกิจกรรม “ค้นหา ล่าฝัน เปิดโลกทัศน์ใหม่” (Discover/Dream/Dare) ในรูปแบบของการแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับวิทยากรจากหลายธุรกิจร่วมจุดไอเดียสร้างแรงบันดาลใจ เพื่อให้น้องๆ ได้นำสิ่งที่ได้เรียนรู้ประสบการณ์ใหม่ๆ ไปปรับใช้ในการทำงานและการวางแผนอนาคตต่อไป รวมทั้งปลูกฝังนิสิตนักศึกษา ให้มีคุณธรรม ซื่อสัตย์และยึดถือจริยธรรมอันดีงาม

บริษัทให้ความสำคัญในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ ภายใต้โครงการ KTC Knowledge Sharing เพื่อสร้างองค์ความรู้ใหม่ ๆ เกิดขึ้นภายในองค์กร เป็นการแลกเปลี่ยนความรู้ระหว่างพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญ ความชำนาญในเรื่องที่ต่างกัน เป็นผู้ถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ให้แก่พนักงานเป็นการพัฒนาทักษะในการนำเสนอของผู้มาเป็นวิทยากร รวมทั้งนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างวัฒนธรรมแลกเปลี่ยนความรู้ขององค์กร ทำให้เกิดความร่วมมือและการประสานงานระหว่างหน่วยงานเพิ่มมากขึ้น

บริษัทได้สร้างจิตสำนึกของพนักงานให้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมควบคู่กับการพัฒนาทักษะความรู้ เป็นการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรมผ่านโครงการ “ลานธรรมเคทีซี” ซึ่งเป็นโครงการที่ประสบความสำเร็จพนักงานให้ความสนใจเข้าร่วมโครงการอย่างมาก

โครงสร้างการจัดการ

5. บุคลากร

การพัฒนาระบบงานบริหารงานบุคคล

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

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

โครงสร้างการจัดการ

5. บุคลากร

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและแนวสวัสดิการแก่พนักงาน

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องค่าตอบแทน และสวัสดิการของบริษัท บริษัทได้มีแนวทางการปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ โดยการเข้าร่วมสำรวจกับบริษัทที่ปรึกษาทางด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ รวมทั้งการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละปี (Key Performance Indicators: KPI) และแนวโน้มทางเศรษฐกิจควบคู่กันไป อย่างไรก็ตาม การพิจารณาการจ่ายเงินเดือนและสวัสดิการ บริษัทได้มีการพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อให้สามารถทัดเทียมกับตลาดได้ สำหรับสวัสดิการที่บริษัทกำหนดหรือจัดให้แก่พนักงานจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สามารถครอบคลุมและทั่วถึงทั้งองค์กรและมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนไป และเพื่อให้เกิดความเป็นเลิศในการบริหารจัดการความมั่นคงในการทำงานของพนักงาน เพื่อให้สามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนได้ บริษัทได้นำคุณค่าองค์กร (Core Value) ซึ่งเป็นแก่นของวิธีคิดและแนวทางในการปฏิบัติงาน เข้ามาเป็นองค์ประกอบในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กรยึดถือปฏิบัติและเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรส่งผลให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ บรรลุตามแผนงาน พันธกิจและกลยุทธ์ที่องค์กรได้ตั้งเป้าหมายไว้

โครงสร้างการจัดการ

5. บุคลากร

การเคารพในสิทธิมนุษยชน

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

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ โดยได้จัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น สามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามคู่มือจรรยาบรรณมายังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยจะให้ความคุ้มครองโดยการไม่เปิดเผยชื่อหรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้งจะไม่ลดตำแหน่งลงโทษ รวมถึงจะให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ถูกกล่าวหาในเรื่องดังกล่าวด้วยนั้น ในปี 2558 ไม่ปรากฏว่ามีการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลในท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจได้ในระดับหนึ่งว่า ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบต่อชุมชนในท้องถิ่นแต่อย่างใด

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัททั้งคณะ และผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงาน Compliance หน่วยงาน Human Resource และหน่วยงาน Public & Corporate Affairs เพื่อกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสนับสนุนให้มีการเผยแพร่แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ โดยบริษัทได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (นโยบาย) รวมทั้ง คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) และในระบบอินทราเน็ตของบริษัท เพื่อเป็นการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียอื่น สามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง

ในปี 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีการประชุมในปี 2558 รวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง เพื่อติดตามการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปได้ดังนี้

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย และแนวปฏิบัติที่ดี

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งผลให้การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นที่ประจักษ์ จากระดับผลการสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2558 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015) โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยที่ปรับเพิ่มขึ้นจากระดับ “ดี” เป็นระดับ “ดีมาก” การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระดับ “100 คะแนนเต็ม” รางวัลบริษัทจดทะเบียน ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relation Awards) ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้กำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- **พิจารณาอนุมัติทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการ** โดยนำผลสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2557 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2014) และหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมในปี 2558 ในส่วนที่บริษัทยังมิได้กำหนดหรือได้มีการปฏิบัติอยู่แล้วแต่ยังไม่ได้กำหนดไว้ในนโยบายให้ชัดเจน บริษัทจึงได้นำมาพิจารณากำหนดไว้เป็นนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- **พิจารณาอนุมัติทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น** ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้ถูกกำหนดไว้ภายใต้นโยบายกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งการจัดทำแบบประเมินตนเองฯ เพื่อเข้าสู่กระบวนการขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น และประธานคณะกรรมการบริษัท

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย และแนวปฏิบัติที่ดี

ได้มีการลงนามอนุมัติการนำส่งแบบประเมินฯ ที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ลงนามสอบทานแล้ว บริษัทได้นำส่งแบบประเมินตนเองฯ และเอกสารอ้างอิงต่างๆ ต่อสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้วเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558

- **พิจารณาอนุมัติคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท (Code of Conduct)**

- **พิจารณารายงานสรุปการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัท** ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

2. การส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

- **เตรียมความพร้อมสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น** เพื่อให้การจัดประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส และมีประสิทธิภาพตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในทุกขั้นตอน

- **เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอระเบียบวาระการประชุม** และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณารับเลือกเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2557 – 31 มกราคม 2558 เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิและเพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

- **บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน** ทั้งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ รวมถึงการบันทึกคำถาม คำตอบของผู้ถือหุ้น และเปิดเผยผลการลงคะแนนในแต่ละวาระบน Website ของบริษัทในวันทำการถัดไป

- **กำหนดแผนการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) ล่วงหน้าตลอดทั้งปี**

- **มอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานต่างๆ ลงนามเพื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่หน่วยงานเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)**

- **จัดอบรม ให้ความรู้แก่ผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่ในหลักสูตรปฐมนิเทศน์ เกี่ยวกับหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance)** ซึ่งครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น ความรับผิดชอบต่อสังคม และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

2. การส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

- **จัดให้พนักงานดำเนินการรับทราบการปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท** โดยดำเนินการครบถ้วน 100% เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2558 และสำหรับพนักงานใหม่ บริษัทจัดให้ลงนามรับทราบ ณ วันที่เซ็นต์สัญญาจ้างงาน

- **จัดให้พนักงานดำเนินการรับทราบและยอมรับการปฏิบัติตามระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น**

- **จัดให้ผู้บริหารและพนักงาน ตอบแบบประเมินผลความรู้ ความเข้าใจ (Self Assessment)** เพื่อสร้างความตระหนัก (Awareness) ถึงการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยในปี 2558 มีผลการประเมิน ดังนี้

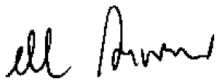
เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
จำนวนผู้ตอบแบบประเมินฯ	ร้อยละ 100	ร้อยละ 100
ความรู้ ความเข้าใจ	≥ ร้อยละ 85	ร้อยละ 94.89

- **จัดทำสื่อการเรียนรู้ในรูปแบบต่างๆ เพื่อเผยแพร่หลักเกณฑ์การปฏิบัติตามนโยบาย และคู่มือจรรยาบรรณ** เช่น การจัดทำ Compliance Tip ให้แก่ ผู้บริหารและพนักงานบริษัทได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2558 ดำเนินการเผยแพร่รวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

2. การส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ด้วยการเห็นพ้องร่วมกันของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัททุกระดับว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการที่จะสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จึงได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท เพื่อมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ทัดเทียมตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล



นางกิตติยา โตธนะเกษม
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน คณะกรรมการฯ มีหน้าที่ความรับผิดชอบตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ คือ พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหา การกำหนดแนวทางการประเมินผล การกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ฯลฯ เป็นต้น

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการประชุม รวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง ซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ผ่านการพิจารณา และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ดังนี้

1. สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระโดยการสรรหากรรมการบริษัทฯ จะสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติ ทักษะความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ในงานด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย นอกจากนี้ พิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบันเพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม และเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสโดยประกาศผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2557 ไปจนถึงวันที่ 31 มกราคม 2558 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาเสนอ

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากรรมการ 3 ท่าน ได้แก่ นางกิตติยา โตธนะเกษม นางปานทิพย์ ศรีพิมล และนางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

2. พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

3. พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท ภาวะตลาด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. พิจารณาเสนองบประมาณการปรับอัตราเงินเดือนและการจ่ายเงินรางวัลพิเศษของพนักงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ

(นางกิตติยา โตธนะเกษม)
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) นอกจากนี้ ในปี 2557 บริษัทได้กำหนดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร นอกจากนี้ ในการควบคุมและตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินกิจการในด้านต่างๆ ของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้กำหนดโดยมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2557 ดังปรากฏในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”

ทั้งนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักในความรับผิดชอบและให้ความสำคัญในการเคารพและปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่ละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นและยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ 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 โดยบริษัทได้

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีก่อนการประชุมได้ ซึ่งบริษัทจะรวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุมเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ www.ktc.co.th เลือกเมนูสำหรับนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น/หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้าประมาณ 30 วัน ก่อนวันประชุม พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง อีกทั้งได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นสามัญ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยมีระเบียบวาระและคำอธิบายและเหตุผลเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่างๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียงให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัย ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่างๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทาง และบริษัทสนับสนุนหรือส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.2 วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอากรแสตมป์ไว้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย

1.2.3 บริษัทได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม

1.2.4 บริษัทได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะลงในเว็บไซต์ของบริษัท คือ www.ktc.co.th เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระกรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทมีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

1.2.5 ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งของบริษัท มีประธานกรรมการกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานนโยบายการบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นได้ทันทีในวันประชุม ตลอดจนสนับสนุนข้อมูลต่าง ๆ ให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างรวดเร็ว

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.2.6 เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่าง ๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทจะเชิญผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทมาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

1.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงให้ทราบถึงกติกา กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแต่ละประเภทของหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระ และมีการบันทึกรายงานการประชุมโดยมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงคะแนนให้ที่ประชุมก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม การบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมโดยเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จ พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

1.2.8 บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

1.2.9 ในวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้กับการประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

1.2.10 คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งภายหลัง

1.2.11 ประธานในที่ประชุม ควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนต่างชาติ รวมทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อยให้ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าได้

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยได้แนบหนังสือมอบฉันทะและวิธีปฏิบัติ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ

2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น บริษัทได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สรุปได้ดังนี้

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บทนิยาม

ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจาก ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย[1] และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

พนักงาน หมายถึง กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง พนักงานประจำ พนักงานทดลองงาน พนักงานรายวัน พนักงานตามสัญญาจ้างพิเศษ

ข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1) กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) ห้ามกรรมการและผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

[1] ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการหรือผู้บริหาร มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหาร ผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของบริษัท และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป และบริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การใช้ข้อมูลภายใน ได้ที่ หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” เรื่อง “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”)

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัท โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทุกกลุ่มได้รับรู้และยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัทสรุปได้ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหาและพยายามค้นหาสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่ กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

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

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

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

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กล่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึง ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทพึงปฏิบัติตน เป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานในเรื่องนี้ โดยกำหนดไว้เป็นหนึ่งในพันธกิจของบริษัท ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานประจำปีของบริษัท หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)”

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามกรอบที่บริษัทกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญขององค์กร จึงได้พยายามสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน โดยให้เงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป โดยนำผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละปี (Key Performance Indicator : KPI) และแนวโน้มเศรษฐกิจมาเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยจัดให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตรด้านการพัฒนาทักษะการบริหาร การตลาดและการขาย การบริการ สินเชื่อ การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงาน มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยในปี 2558 บริษัทไม่มีพนักงานที่ได้รับอุบัติเหตุหรือบาดเจ็บจากการทำงาน

อนึ่ง ในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทมีแนวทางในการดำเนินการกับเรื่องดังกล่าวโดยพนักงานทุกคนจะต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ นโยบายและ/หรือระเบียบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับนโยบายความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ (IT Security Policy) และระเบียบนโยบายการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และอินเทอร์เน็ต ของบริษัทฯ

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติต่อภาครัฐ

บริษัทสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

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

3.3 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น (Anti – Corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และจรรยาบรรณ ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมใน “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นของบริษัท ได้กำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชั่นในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่นได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจและพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น

คอร์รัปชั่น ให้มีความหมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชั่นเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1) **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่และให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุน การต่อต้านคอร์รัปชั่นที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชั่นและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

2) **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

3) **ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ฝ่ายจัดการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย

4) **ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของบริษัท** มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติและกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่นที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

5) **หน่วยงาน Enterprise Risk Management** มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่น รวมทั้งสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะอนุกรรมการความเสี่ยง นอกจากนี้ จะต้องดำเนินการทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่น ทุก 1 ปี

แนวทางการปฏิบัติ

1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชั่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

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

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

3) บริษัทจะให้ความเป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบทาน รวมทั้ง จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชั่น แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

4) การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชั่นให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งระเบียบ และคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure) ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควรกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายนี้ ทั้งนี้ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติด้วยความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้

- การให้ การรับของขวัญ ของกำนัล ผลประโยชน์อื่น การเลี้ยงรับรอง และค่าใช้จ่ายในการให้ การรับของขวัญ ของกำนัล ผลประโยชน์อื่นให้ถือปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ หรือระเบียบของบริษัท

- การบริจาคเงินหรือทรัพย์สินเพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์ รวมถึงการเป็นผู้สนับสนุน ต้องมีเอกสารแจ้งเจตน์จำนงค์ หรือหนังสือขอรับเงินบริจาค เงินสนับสนุน หรือออกใบเสร็จรับเงิน หรือหนังสือแสดงความขอบคุณด้วย

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

- สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้าง ห้ามมีการให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างทุกชนิด โดยจะต้องเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้าง นอกจากนี้ในการดำเนินธุรกิจ และการติดต่องานของบริษัทจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ ตรวจสอบได้และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

- บริษัทไม่มีนโยบายให้การสนับสนุน หรือช่วยเหลือ ทางการเงิน หรือทรัพย์สินใดๆ ของบริษัท เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองแก่ พรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งผู้ที่กระทำคอร์รัปชั่น ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้น เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

5) ผู้ที่กระทำคอร์รัปชั่น ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้น เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

6) บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นนี้

7) บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่า คอร์รัปชั่นเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการกระทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นโดยมิชอบ

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

8) บริษัทมีกระบวนการบริหารบุคลากร ตั้งแต่การคัดเลือก การอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน ตลอดจนการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานโดยให้ความสำคัญกับการต่อต้านการคอร์รัปชั่น

3.4 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

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

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั่วถึง และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน 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 และจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

4.2 การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐ หรือเอกชนต่าง ๆ ทั้งที่มีอำนาจและไม่มีอำนาจตามกฎหมาย สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากบริษัทได้ ภายใต้เงื่อนไขและหลักการพิจารณาของบริษัท ดังนี้

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

- หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งจะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่มักจะร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

4.3 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงพัฒนาและรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้ง ลูกค้า หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล หน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และบุคคลทั่วไป เป็นต้น เพื่อให้บุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องและเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งผ่านข้อมูลดังกล่าวในหลากหลายลักษณะและรูปแบบ ได้แก่ การที่ผู้บริหารเปิดโอกาสให้นักวิเคราะห์ หรือนักลงทุนเข้าพูดคุย สอบถามข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การจัดประชุมเพื่อสรุปภาพ ผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงของปี (Analyst Briefing) การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Road Show) ตลอดจนการส่งข้อมูลในรูปแบบของเอกสาร (Annual Report หรือแบบรายงานต่างๆ) การส่งข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) หรือผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ (E-mail หรือระบบ SET Portal) เป็นต้น

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 0-2828-5067, 0-2828-5059

โทรสาร : 0-2828-5064

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

E-mail : irktc@ktc.co.th

เว็บไซต์ : http:// www.ktc.co.th เลือกเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์ รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการที่มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่างๆ ของบริษัทดำเนินไปตามนโยบาย ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม นอกจากนี้ เพื่อให้มีการแสดงบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส ประธานคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จึงเป็นคนละบุคคลกัน

5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

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

5.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

จะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 13 ซึ่งกำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกได้เป็นสามส่วนพอดี ก็ให้กรรมการออกเป็นจำนวนที่ใกล้หนึ่งในสามมากที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่ 2 ถ้ามิได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้วก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อๆ ไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

5.4 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ

5.4.1 วิธีการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่บริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ นอกจากนี้ จะพิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบัน เพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะและความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นต่อไป รวมถึงจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงและรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการเพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

5.4.2 การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

5.4.3 สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบุริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบุริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญ
- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดในข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการเท่าที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

5.5 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

5.5.1 การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม อย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของบริษัท และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจบริษัทของปีถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงาน ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

1) **กรณีคณะกรรมการ**
   กรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท
2) **กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
   การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทนั้น สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ โดยไม่ทำให้เสียการงานของบริษัทและต้องไม่นำเอาบริษัทหรือตำแหน่งของตนในบริษัทไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และต้องขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
3) **กรณีพนักงานตำแหน่งอื่นๆ** ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

5.5.2 คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการอาจจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมจากที่กำหนดตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นอันที่จะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

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

5.5.3 การประเมินผลงานตนเอง

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

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

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

2) **การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล** (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

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

ทั้งนี้ บริษัทได้สรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบเพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมประสิทธิภาพให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท และสามารถดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

5.5.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทส่งเสริมและจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยมีหัวข้อที่นำเสนอ ดังนี้

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

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

โดยในปี 2558 มีกรรมการ 2 ท่าน ประกอบด้วย คุณกิตติยา โตธนะเกษม และคุณธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์ ได้เข้าร่วมอบรมในหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) และ Director Certification Program (DCP) ตามลำดับ ซึ่งทั้ง 2 หลักสูตรจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยเป็นหลักสูตรที่ส่งเสริมความรู้ เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ และกรรมการบริษัท ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5.5.5 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ มีการจัดแบ่งวาระการประชุมเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ โดยในวาระใดที่คณะกรรมการต้องลงมติในที่ประชุม จะต้องมีกรรมการอยู่ในที่ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทพร้อมให้ตรวจสอบได้

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย

ตลอดปี 2558 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

1) ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการได้พิจารณาถึงโครงสร้างของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของประธานกรรมการ โดยเห็นว่า แม้ประธานกรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทย จะไม่เป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่ในการทำหน้าที่ของประธานกรรมการมีความเหมาะสม โดยมีเหตุผลดังนี้

1.1) บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีหลักเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เข้มงวดภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2) บริษัทอยู่ในการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการให้ธนาคารกรุงไทยดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายระเบียบ ข้อบังคับ ในการดำเนินธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยควบคุมดูแลอยู่อย่างใกล้ชิด

1.3) กรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทยนั้น ก็มิได้ถือหุ้นธนาคารและมิได้ถือหุ้นบริษัทแต่อย่างใด จึงไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.4) ธุรกรรมระหว่างธนาคารกรุงไทยกับบริษัท ก็เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขทางการค้าปกติ ที่ใช้ราคาตลาดกำหนดมูลค่าของธุรกรรม แต่หากมีรายการพิเศษต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการอยู่แล้ว

1.5) ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด เช่น เรื่องการให้วงเงินสินเชื่อ (Credit Line) มีทั้ง Committed Line และ Uncommitted Line ที่เป็น Credit ที่ดีของบริษัท นอกจากนี้ยังมีการสนับสนุนเรื่องการหาลูกค้า รวมถึง การบริการช่องทางการชำระเงิน เป็นต้นด้วย ดังนั้น การที่ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนดังกล่าวก็เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยตรง

ดังนั้นโดยสรุปแล้ว ถึงแม้ประธานกรรมการที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทยไม่เข้าเงื่อนไขคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่การให้ความเห็น รวมถึงการร่วมกันกำหนดนโยบายของคณะกรรมการต่างๆ ก็ยังคงมีความเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง หรือควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทแต่อย่างใด ในทางตรงกันข้ามธนาคารได้ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างดีมาโดยตลอด

นอกจากนี้ ในการคัดเลือกคณะกรรมการของบริษัทท่านใหม่ หรือทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่การตรวจสอบคุณสมบัติและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ ยังได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงมติด้วย

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

2) จำนวนกรรมการอิสระไม่เกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เนื่องจากคณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ โดยเห็นว่าแม้จำนวนกรรมการอิสระจะน้อยกว่า 50% ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ IOD ใช้ในการพิจารณาตามแบบประเมิน CGR แต่ในการทำหน้าที่ของกรรมการนั้น มีการปฏิบัติหน้าที่ที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมถึง สามารถให้ความเห็นในเรื่องต่างๆ ได้อย่างมีอิสระอยู่แล้ว จึงยังคงไว้เช่นเดิม

3) กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี เนื่องด้วยในการกำกับดูแลกิจการ ควรเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเข้าใจในลักษณะธุรกิจของบริษัทโดยละเอียดลึกซึ้ง ซึ่งต้องใช้ระยะเวลาพอสมควร ดังนั้น กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าในบางกรณีเกินกว่า 9 ปี ก็เป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการกำกับดูแลงานอย่างต่อเนื่องมากกว่า ดังนั้น จึงเห็นว่ายังไม่จำเป็นอย่างเร่งด่วนในการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการในประเด็นนี้

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

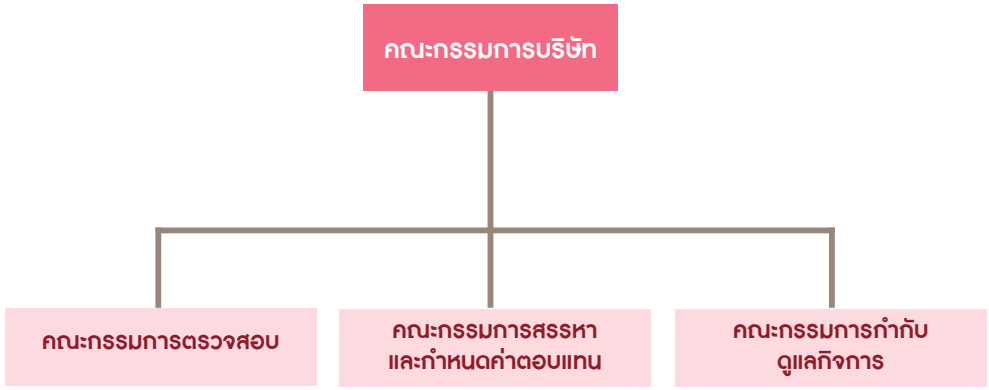
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่า คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย



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

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการทุกคณะและรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการบริษัท”)

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2. คณะกรรมการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการต้องไม่ใช่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และดูแลจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัท
4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและ ตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

เรื่องที่พิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

1. เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องอนุมัติ
2. เรื่องที่ระเบียบบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องอนุมัติ
3. เรื่องที่ฝ่ายจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่อนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้วางไว้ เช่น การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นต้น

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
2. กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้
3. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมมีอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท เพื่อกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้
4. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการให้ดำเนินงานต่างๆ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. ในการประชุมคณะกรรมการ อาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้
6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการสามารถเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยคณะกรรมการต้องมีมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
7. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

8. ในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น
9. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
10. การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ได้มีมติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2545 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินการของบริษัทมากยิ่งขึ้น ตามที่ปรากฏในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 โดยคงหลักการในเรื่องต่าง ๆ ของหนังสือมอบอำนาจฉบับเดิมไว้ กล่าวคือ มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ (คือ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปัจจุบัน) ให้ดำเนินงานต่าง ๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือ เรื่อง

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

หรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี ด้วยเหตุผลดังกล่าว และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามมาตรา 89/12 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับที่ 4) ฝ่ายจัดการจึงได้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2551 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 เพื่อพิจารณาอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้ง รายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร

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

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายนามกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ชื่อ
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	4. นายพลช หุตะเจริญ
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์	6. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	8. นายระเทียร ศรีมงคล
เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”	

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

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

3. กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการอิสระ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ”)

ความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

1. สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้
2. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (ทุนชำระ) ในบริษัทรวมทั้ง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)
5. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง(ถ้ามี) ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ เช่น เป็นผู้ให้บริการ

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

ทางวิชาชีพ หรือมีรายการระหว่างกันจำนวนมากที่มีเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป หรือได้รับความช่วยเหลือทางด้านการเงินจากบริษัท หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจจัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพด้วย

6. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
8. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน (ถ้ามี) (เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน)
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการตรวจสอบ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ”)

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระและเป็นกลางไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบ และการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2 ท่าน

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วย หลักเกณฑ์และแนวทางของปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคัดเลือกจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1) เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2) ประธานและกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดัน ให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปอย่างอิสระ

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

ในส่วนอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

5. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 12 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”)

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

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

การกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

6. เลขานุการบริษัท

บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการบริษัท รวมทั้ง เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

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

การกำกับดูแลกิจการ

3. การสรรหาแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหา แต่งตั้ง 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 ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ออกตามวาระอาจได้รับเลือกจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้

การกำกับดูแลกิจการ

3. การสรรหาแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยต้องมีมติของคณะกรรมการเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำกับดูแลกิจการ

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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

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 เพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบต่อไป

การกำกับดูแลกิจการ

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนทราบไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก หรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้องใดๆ ทั้งสิ้น เว้นแต่จะเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดไว้

3. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท กระทำการ หรือยินยอมให้ผู้อื่นใช้ข้อมูลดังกล่าวกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 15 วัน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงิน และ/หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และ/หรือกลุ่มบริษัท (ถ้ามี) จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ไม่ว่าเพื่อประโยชน์อื่นใดต่อตนเอง หรือเพื่อผู้อื่นอันเนื่องมาจากการที่ตนได้รับรู้ หรือเปิดเผยถึงข้อมูลงบการเงิน และ/หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์เช่นว่านั้น

4. ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอาจมีความผิด และรับโทษตามที่มีบัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้พนักงานผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ ถือเป็นการกระทำผิดวินัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลภายในที่สำคัญ จะได้รับโทษทางวินัยตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความร้ายแรงเป็นรายกรณีๆ ไป

การกำกับดูแลกิจการ

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2558 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,600,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ความรับผิดชอบต่อสังคม

1. นโยบายภาพรวม

ด้วยความเชื่อมั่นว่า ถ้าสังคมดี เคทีซีย่อมดีไปด้วย บริษัทจึงมุ่งหมายให้ธุรกิจเติบโตคู่ไปกับการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับผู้มีส่วนได้เสียกับองค์กรในทุกมิติรอบด้าน ทั้งสมาชิก พันธมิตรทางธุรกิจ พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม และสิ่งแวดล้อม

ในเชิงธุรกิจ บริษัทมีนโยบายในการทำธุรกิจที่คำนึงถึงการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดกระบวนการดำเนินงาน โดยใช้การบริหารแบบ Membership Company ซึ่งมีสมาชิกเป็นศูนย์กลางสำคัญ เน้นการนำเสนอนวัตกรรมใหม่ๆ ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่มีเอกลักษณ์เฉพาะ รวมถึงการคัดสรรข้อเสนอและสิทธิประโยชน์ที่ดีรอบด้านอย่างต่อเนื่องให้กับ “ผู้มีส่วนได้เสีย” ซึ่งเปรียบเหมือน “สมาชิก” อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งสนับสนุนให้สมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลมีการวางแผนใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล เพื่อไม่ให้เกิดภาระหนี้เกินความจำเป็น

ภายในองค์กร บริษัทเชื่อว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอสู่สาธารณชน จะดีเลิศได้ต้องมาจากความคิดสร้างสรรค์ที่ดี และความร่วมมือร่วมใจจากภายในองค์กรเป็นอันดับแรก รวมทั้งปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง บริษัทจึงมุ่งปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มกำลัง รวมทั้งการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นหนึ่งเดียวกัน โดยมุ่งสร้างสภาพแวดล้อม บรรยากาศที่ดีและอุปกรณ์อันทันสมัยที่เอื้อต่อการทำงานในรูปแบบของสมาร์ทออฟฟิศ เพื่อให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ใหม่ ๆ และการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีมิตรภาพที่ดีและอยู่ร่วมกันด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน อีกทั้งส่งเสริมให้เกิดการสร้างสมดุลย์ในการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงาน สมกับที่เป็นองค์กรแห่งความสุขและเป็นองค์กรช่างคิด (Best Place to Work and Creative Organization)

ความรับผิดชอบต่อสังคม

1. นโยบายภาพรวม

นอกจากนี้ ในฐานะที่บริษัทเป็นสถาบันการเงินซึ่งให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และนับเป็นฟันเฟืองหนึ่งในกลไกทางเศรษฐกิจของประเทศ บริษัทจึงมุ่งพัฒนาสังคมจากสิ่งที่ใกล้ตัว ด้วยการสร้างองค์กรเพื่อการเรียนรู้ โดยเริ่มจากภายในองค์กรและส่งต่อสู่สังคมภายนอก รวมถึงการมุ่งสนับสนุนพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยและการศึกษาเป็นหลัก เพื่อร่วมสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับสังคมไทย และยังสามารถเติบโตและสร้างรายได้ด้วยตนเองอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายชัดเจนที่จะดำเนินธุรกิจโดยหลีกเลี่ยงการสร้างผลกระทบในเชิงลบต่อทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

มาตรฐานที่บริษัทได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เนื่องจากครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงานในหนังสือรายงานแห่งความยั่งยืน ทั้งในระดับประเทศและสากล

ในการดำเนินกิจการ บริษัทมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าแบบเจาะลึก บนแนวทางการทำตลาดในลักษณะของไลฟ์สไตล์เซกเมนต์เทชั่นที่สร้างความแตกต่างจากคู่แข่งขันในตลาดและนำเสนอสิทธิประโยชน์รอบด้านอย่างต่อเนื่องให้กับลูกค้า เพื่อให้บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามสถานะการใช้จ่ายของสมาชิกตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อให้ความช่วยเหลือในกรณีที่หากมีผู้ไม่ประสงค์ดีนำบัตรเครดิตของสมาชิกไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ เหล่านี้ล้วนเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายการเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคอย่างครบวงจร โดยมีคณะกรรมการและคณะทำงานตรวจสอบจากผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คอยควบคุมคุณภาพและประเมินสถานการณ์งานอย่างใกล้ชิด

ในการกำหนดแผนดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมนั้น บริษัทได้มุ่งเน้นให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า พันธมิตร คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงภาครัฐ ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยแนวปฏิบัติในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มมีดังนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว
ลูกค้า	มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหาและพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า
เจ้าหนี้	ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ
คู่ค้า	กำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อ หรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัท ต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อ หรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สินสินค้าและบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ ที่อาจจะมีขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติ
พันธมิตร	มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม
คู่แข่ง	ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศการตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ยค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึง ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท
สังคมและสิ่งแวดล้อม	พึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ
คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร	เป็นแบบอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ตามกรอบที่บริษัทกำหนด รวมทั้งดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม
พนักงาน	สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน โดยให้เงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น การจัดให้มีสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย สำหรับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานนั้น บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงานเป็นสำคัญ
ภาครัฐ	ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการภายใต้การตอบแทนสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการ ดังนี้

1. การประเมินความเสี่ยง: เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล บริษัทจึงตระหนักถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นการปลูกฝังให้เยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติรู้จักคุณค่าของเวลาและการบริหารรายได้ โดยเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริง ๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริงและสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปรับใช้ รวมทั้งรู้จักการบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพและมีวินัยในการใช้จ่ายและเก็บออม ซึ่งเป็นการร่วมกันป้องกันความเสี่ยงในระดับบุคคลตั้งแต่ต้นทาง เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการใช้จ่ายเกินตัวซึ่งอาจส่งผลกระทบไปสร้างปัญหาให้กับสังคมและประเทศได้ นอกจากนี้ บริษัทยังเล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยได้กำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชั่นไว้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกำหนดเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงองค์กร (RCSA) ให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่น นอกจากนี้ ยังได้จัดทำระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่นเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ จัดทำระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง และปรับปรุงคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงานและระเบียบปฏิบัติงานเพื่อให้ครอบคลุมการต่อต้านการคอร์รัปชั่นอีกด้วย

2. การกำหนดแนวปฏิบัติ: เพื่อให้เกิดแบบแผนในการปฏิบัติ บริษัทได้มีการออกนโยบาย ประกาศ ระเบียบ เพื่อให้พนักงานได้มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง ซึ่งก่อนนโยบาย ประกาศหรือระเบียบจะมีผลใช้บังคับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาถึงการควบคุมภายในที่ดี และรับทราบบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานตนเองที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศระเบียบดังกล่าว และเพื่อให้เกิดมาตรฐานในการปฏิบัติงาน บริษัทได้

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ในการจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) สำหรับกระบวนการหลักที่สำคัญของแต่ละกิจกรรมเพื่อให้พนักงานภายในหน่วยงานทราบขั้นตอนการปฏิบัติงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ซึ่งคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงานดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอยู่เสมอ

3. การสื่อสารกับพนักงานและลูกจ้าง: บริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบาย ประกาศ รวมถึงข่าวสารต่างๆ ของบริษัทให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางอีเมลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดเก็บไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท เพื่อการสืบค้นย้อนหลังได้สะดวก

4. การตรวจสอบการปฏิบัติ: เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่า หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามประกาศ ระเบียบบริษัท ในแต่ละปีหน่วยงาน Internal Audit จึงได้จัดทำแผนการตรวจสอบเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และไม่เกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัททราบ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมอยู่ในกระบวนการดำเนินธุรกิจหลักของกิจการ (in-process) ตามหลักการ 8 ข้อ ซึ่งอ้างอิงแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.) เช่น การกำหนดคุณสมบัติผู้ถือบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล ตลอดจนการอนุมัติวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เป็นต้น และยังมีการผลักดันให้หน่วยงานภายในบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิต

- บริษัทยึดหลักการปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นไปตามประกาศที่หน่วยงานราชการหรือกฎหมายกำหนด (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค พรบ.คุ้มครองข้อมูลเครดิต) เช่น การจัดทำสัญญา ข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล แจ้งการนำส่งข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูล

- กำหนดคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- ในการว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อดำเนินธุรกิจแทนบริษัทในงานที่บริษัท ไม่มีความชำนาญ บริษัทมีการดำเนินการ ดังนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

- บริษัทคำนึงถึงความสำคัญของการใช้บริการจากบุคคลภายนอก โดยได้จัดให้มีระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติของบริษัทผู้ให้บริการ การติดตามตรวจสอบ นอกจากนี้ยังได้จัดให้มีนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารกรุงไทย เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้ให้บริการ หลักเกณฑ์การใช้บริการ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ให้บริการ รวมถึงการติดตามดูแล โดยทุกหน่วยงานในบริษัทที่ประสงค์ว่าจ้างบุคคลภายนอกจะต้องปฏิบัติตามนโยบาย หรือระเบียบที่กล่าวข้างต้น

- การติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพผู้ให้บริการภายนอกของหน่วยงานด้านปฏิบัติการ นอกจากมีจุดประสงค์เพื่อควบคุมมาตรฐานการให้บริการของผู้ให้บริการภายนอกแล้ว ยังเป็นการดำเนินงานเพื่อเชื่อมต่อความต้องการของบริษัท คู่ค้า (ผู้ให้บริการภายนอก) และลูกค้า เพื่อให้เกิดการปรับปรุงในกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดังนั้น จึงมีการแสวงหาโอกาสในการปรับปรุงงานอยู่ตลอดเวลา รวมถึงความพยายามในการลดการใช้ทรัพยากรที่ฟุ่มเฟือยในกระบวนการหรือในผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบ ผลที่ได้รับนอกจากการลดความฟุ่มเฟือย เพื่อช่วยลดภาระกับสิ่งแวดล้อมแล้ว ยังทำให้ต้นทุนในการดำเนินกิจการลดลงอีกด้วย ตัวอย่างผลการดำเนินการที่ผ่านมา เช่น การลดวัสดุสิ่งพิมพ์สำหรับลูกค้าบางกลุ่ม เป็นต้น กิจกรรมการติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพนี้ยังเป็นการเพิ่มช่องทางเพื่อให้คู่ค้าเสนอแนะและร่วมพัฒนากระบวนการทำงานที่ดีและเป็นธรรมด้วยการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างบริษัทกับคู่ค้าร่วมกันผ่านการประชุมร่วมระหว่างบริษัทที่จัดเป็นประจำอีกด้วย

- เคทีซีได้ร่วมกับบริษัทรับจ้างภายนอก (Outsource) ในการกำหนดหลักสูตรการฝึกอบรม เพื่อพัฒนาทักษะการทำงานของพนักงานของบริษัทรับจ้างภายนอกเป็นประจำทุกปี เช่น พนักงานติดตามหนี้ พนักงานธุรการ พนักงานช่าง เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

- การดำเนินการหากมีข้อร้องเรียน บริษัทได้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ชมเชย และแนะนำการให้บริการ (Customer Feedback) จากหลายช่องทาง ทั้งช่องทางโทรศัพท์ที่ติดต่อเข้ามายัง KTC Contact Center (02-665-5000) โดยตรง ช่องทางผ่านหน่วยงานกำกับดูแล และช่องทางโซเชียลมีเดียต่าง ๆ เพื่อนำข้อร้องเรียน ติชม ข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาปรับปรุงการให้บริการ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการ โดยเรื่องร้องเรียนที่เคทีซีได้รับนั้นจะได้รับการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ทราบ รวมถึงได้รับการดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ทราบโดยเร็ว จากนั้นเคทีซีจะนำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าผู้มีส่วนได้เสียต่อไป

- บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงาน Internal Audit ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีการรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง และความเห็นที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้การปฏิบัติงานถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายในที่ดี ลดค่าใช้จ่าย และลดความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะผู้บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ส่งเสริมให้การตรวจสอบที่มีประสิทธิผลทำให้เป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน

- บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ในการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน กลต. สำนักงาน ปปง. บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ เป็นต้น รวมทั้ง ติดตาม วิเคราะห์ผลกระทบ โดยอาจสรุปเพื่อเผยแพร่สาระสำคัญหรือจัดประชุมเพื่อซักซ้อมความเข้าใจกับหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

สามารถพิจารณาข้อมูลที่ได้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชั่นได้ในส่วนของความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อ 10.5 การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับการคอร์รัปชั่น

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- การติดตามทวงถามหนี้ บริษัทมีการปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับในการปฏิบัติงานติดตามทวงถามหนี้ตาม พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ โดยมีการจัดอบรมให้กับพนักงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานในการทวงถามหนี้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยใช้วาจาสุภาพ ไม่มีการข่มขู่ ดูถูก หรือเสียดสีลูกค้า และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้กับบุคคลที่สาม การคำนึงถึงสภาพจิตใจของลูกค้า

- การรับสมัครพนักงานเข้าทำงาน บริษัทจะคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพการทำงานของผู้สมัครเป็นสำคัญ โดยไม่กีดกันหรือแบ่งแยกความหลากหลายทางเพศ ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือแม้แต่บุคคลที่มีความบกพร่องทางร่างกาย หากไม่ได้ป่วยเป็นโรคติดต่อร้ายแรง และสามารถแสดงศักยภาพที่เหมาะสมกับการทำงานให้ปรากฏชัด ก็สามารถเข้าทำงานกับบริษัทได้ รวมทั้งไม่มีการเลือกปฏิบัติต่อพนักงาน อันเนื่องมาจากการนับถือศาสนา เพศ หรือการศึกษา

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- กำหนดคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) ตั้งแต่กระบวนการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรใหม่ การประเมินผลการปฏิบัติงาน - การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี (Salary Increase) และเงินรางวัลพิเศษประจำปี (Performance Incentive) การเลื่อนตำแหน่งประจำปี (Promotion) และการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรที่ชัดเจนและโปร่งใส

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

- เคทีซีมีนโยบายในการจัดอบรมและจัดกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี ด้วยจุดมุ่งหมายให้บริษัทเป็นองค์กรแห่งความสุขสำหรับพนักงาน เน้นการสร้างบรรยากาศของการอยู่ร่วมกันที่ช่วยเหลือแบ่งปันและก้าวไปด้วยกัน และมุ่งหวังเพื่อยกระดับความสามารถและศักยภาพของพนักงานให้มีความรอบรู้ควบคู่กับจริยธรรม อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนและบรรลุเป้าหมายเดียวกัน คือ ผลงานที่สำเร็จ มีคุณภาพ สร้างสรรค์ และทันสมัย

  - หลักสูตรปฐมนิเทศ มีการจัดอบรมให้กับพนักงานใหม่ตั้งแต่แรกเข้างาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ ในการดำเนินธุรกิจขององค์กร ปลูกฝังจิตสำนึก คุณธรรม จริยธรรม ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญต่อความสำเร็จ ความยั่งยืนของธรรมาภิบาล ความรับชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

ต่อต้านคอร์รัปชั่น เสริมสร้างศักยภาพของพนักงานให้สามารถรับผิดชอบต่อหน้าที่ในปัจจุบันและพร้อมที่จะเติบโตในอนาคต ร่วมกันขับเคลื่อนองค์กรให้ไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้ในทุกกระบวนการคิดและการทำงาน เพื่อให้สอดประสานความร่วมมือไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 801 คน

- หลักสูตร “ธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance)” ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในแนวคิดที่แตกต่างด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล อีกทั้งยังเป็นการส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญและนำไปปฏิบัติได้ถูกต้องตามหลักการ อันจะส่งผลให้องค์กรมีการเติบโตอย่างยั่งยืน มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 204 คน

- หลักสูตร “พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558” เพื่อให้ทั้งผู้บริหารและพนักงานมีความรู้ความเข้าใจในสาระสำคัญของกฎหมายฉบับนี้ รวมถึงทราบในบทบาทหน้าที่ เพื่อให้สามารถนำไปบริหาร กำกับดูแล และปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ และป้องกันปัญหาข้อพิพาทกับลูกค้าที่อาจเกิดขึ้น มีจำนวนพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งสิ้นจำนวน 344 คน

- หลักสูตรด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทั้งระดับบริหารและพนักงาน เพื่อเป็นการส่งเสริมสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อสุขภาพและชีวิตของพนักงานทุกคน ป้องกันความสูญเสียที่เกิดจากการประสบอันตรายและเจ็บป่วยจากการทำงานในที่ทำงาน มีจำนวนพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งสิ้นจำนวน 598 คน

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

- หลักสูตรเพื่อการพัฒนาทักษะการเป็นหัวหน้างานและภาวะผู้นำ โดยออกแบบแต่ละหลักสูตรให้มีความสอดคล้องเหมาะสมแก่ผู้ที่มีบทบาทหน้าที่ในการเป็นหัวหน้างานในระดับและมิติที่แตกต่างกัน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและส่งเสริมศักยภาพของพนักงานให้สามารถเติบโตไปพร้อมกับองค์กรได้ ซึ่งได้แก่
  1. หลักสูตร “4D Supervisory Skill”
  2. หลักสูตร “The 7 Habits”
  3. หลักสูตร “Leadership Program”
  4. หลักสูตร “Leader as a Coach”

  มีจำนวนพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งสิ้นจำนวน 245 คน

- นอกจากนี้ยังมีหลักสูตรที่ยกระดับขีดความสามารถในการปฏิบัติงานให้ยิ่งมีความเป็นมืออาชีพและมีศักยภาพมากยิ่งขึ้น เช่น หลักสูตร “The Seven Star Service” “Calling from my heart” “Business Process Improvement Facilitator” “Train The Trainer: Proficient Communication for being a Professional Trainer” เป็นต้น

- จัดให้ผู้บริหารและพนักงาน ตอบแบบประเมินผลความรู้ ความเข้าใจ (Self Assessment) เพื่อสร้างความตระหนัก (Awareness) ถึงการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ประจำปี 2558 มีผลการประเมิน ดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
จำนวนผู้ตอบแบบประเมินฯ	ร้อยละ 100	ร้อยละ 100
ความรู้ ความเข้าใจ	≥ ร้อยละ 85	ร้อยละ 94.89

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

- จัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ให้กับผู้บริหาร และพนักงานประจำ 2558 โดยผลการประเมินมีดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
จำนวนผู้ตอบแบบประเมินฯ (พนักงานทั้งหมด 1,781 คน)	≥ร้อยละ 90 ของพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ 97.75
ความรู้ ความเข้าใจ	≥ ร้อยละ 85	ร้อยละ 94.25

- จัดกิจกรรม “ลานธรรมเคทีซี” ให้พนักงานได้ฟังธรรมและปฏิบัติธรรมตามหลักคำสอนของพระพุทธศาสนา เพื่อขัดเกลาจิตใจและสร้างเสริมสมาธิ ฝึกจิตให้กับพนักงานได้มีสติรู้ตัวทั่วพร้อมไม่ว่าจะประกอบการใด ๆ มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกิจกรรมทั้งสิ้น 115 คน

- จัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพและสันทนาการให้กับพนักงานผ่านชมรมต่างๆ เช่น ชมรมแบดมินตัน จำนวน 200 คน ชมรมฟุตบอล จำนวน 30 คน ชมรมช่างภาพและกิจกรรมอาสา เป็นต้น

- บริษัทได้มีการว่าจ้างพนักงานที่บกพร่องทางร่างกายเข้ามาปฏิบัติงานในสังกัดหน่วยงานไอที ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 ที่มีเจตนาเพื่อคุ้มครองให้คนพิการมีงานทำหรือประกอบอาชีพ โดยมิให้มีการเลือกปฏิบัติโดยมิได้เป็นธรรมเนื่องจากสาเหตุทางกายและสุขภาพ ซึ่งมีบัญญัติให้หน่วยงานของรัฐ และนายจ้างหรือเจ้าของสถานประกอบการ ต้องรับคนพิการเข้าทำงานตามมาตรา 33 หรือส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 34 หรือเลือกดำเนินการให้สัมปทานตามมาตรา 35

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

● บริษัทมีการจัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลให้กับพนักงานและครอบคลุมไปถึงครอบครัวของพนักงานด้วย ซึ่งกำหนดเป็นภาคสมัครใจ โดยบริษัทจะจ่ายค่าเบี้ยประกันสุขภาพของครอบครัวพนักงานให้จำนวน 50%

● บริษัทมีการดูแลพนักงานประสบปัญหาด้านสุขภาพ โดยปรับเปลี่ยนหน้าที่ความรับผิดชอบตามศักยภาพและความสามารถในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดผลกระทบกับสุขภาพของพนักงานน้อยที่สุด

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

● บริษัทได้ร่วมกับศาลยุติธรรม จัดทำโครงการ “มหกรรมไกล่เกลี่ยเพื่อเจรจาประนอมหนี้กับลูกหนี้” เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่ค้างชำระได้ตามกำลังความสามารถ และจะดำเนินการแก้ไขข้อมูลหรือปรับปรุงบัญชีของลูกค้าให้ถูกต้องในกรณีที่เกิดความผิดพลาด โดยในปี 2558 บริษัทได้จัดทำโครงการรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ซึ่งมีมูลค่าภาระหนี้ที่เจรจาสำเร็จ คิดเป็น 90.22%

● ในกรณีที่มีการโต้แย้งเกี่ยวกับภาระหนี้ ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทจะดำเนินการแสวงหาและสอบสวนข้อเท็จจริงให้ได้ความชัดเจนแก่ผู้บริโภค

● บริษัทมีนโยบายเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า และมีการออกผลิตภัณฑ์ที่ไม่เอาเปรียบลูกค้า

● บริษัทยินดีรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริโภคจากทุกช่องทาง เพื่อการปรับปรุงสินค้าและบริการที่ตรงใจและแก้ปัญหาให้ผู้บริโภคด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การติดตามความคิดเห็นของสมาชิกผ่านช่องทางโซเชียลเน็ตเวิร์ค ยังทำให้ผู้บริหารทราบถึงความรู้สึกโดยรวมของผู้บริโภคที่มีต่อบริษัท ทำให้บริษัทสามารถแก้ไขปรับปรุงปัญหาได้ตรงจุดมากขึ้น

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

- บริษัทมุ่งเน้นให้สมาชิกมีวินัยทางการเงินและมีการบริหารรายได้ที่มีประสิทธิภาพและสามารถพึ่งพาตนเองได้โดยปลอดภาระหนี้ จึงได้ริเริ่มจัดสัมมนาขึ้นอย่างต่อเนื่องในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มวินัยทางการเงิน การสร้างอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้และการลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิก เช่น “กินผักให้เป็น ปลูกผักให้เป็น” “สมุทตี้ ต่อยอดสร้างอาชีพเสริม” “เค้กญี่ปุ่น ทำกินก็ฟิน ทำขายก็รวย” “ลูกชุบ ขนมไทย สร้างรายได้ก้อนโต” เป็นต้น โดยการคัดสรรวิทยากรผู้มีความรู้ในหัวข้อต่างๆ มาบรรยายพร้อมจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องควบคู่กันไป

- บริษัทติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นกู้ผ่าน “The Sovereign” ซึ่งเป็นเอกสารแผ่นพับแจ้งสิทธิประโยชน์และให้สิทธิ์ผู้ถือหุ้นกู้เข้าร่วมกิจกรรมเสวนาให้ความรู้ด้านต่างๆ ตลอดจนเวิร์คช้อปสันทนาการอย่างต่อเนื่องเพื่อสานสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นกู้ของบริษัท โดยตลอดปี 2558 บริษัทได้จัดกิจกรรมให้กับผู้ถือหุ้นกู้ รวมทั้งสิ้น 18 กิจกรรม

- เพื่อเป็นการสร้างเสริมวินัยทางการเงินที่ดีให้กับผู้บริโภค เพื่อให้ประชาชนอยู่ดีกินดี และพึ่งพาตนเองได้ โดยไม่สร้างภาระหนี้ให้กับตนเองและสังคมส่วนรวม บริษัทฯได้ริเริ่มบทบาทของการเป็นแหล่งข้อมูลข่าวสารที่มีประโยชน์และเกี่ยวข้องกับการบริหารเงินในหลายด้าน เพื่อมุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องให้กับผู้บริโภค รวมถึงการมีทัศนคติที่ดีต่อการใช้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลให้เป็นประโยชน์และมีคุณค่า โดยได้จัดกิจกรรมในรูปแบบสัมมนาปันความรู้ “Knowledge Sharing” สำหรับพนักงาน นักศึกษาโครงการ Learn & Earn @ KTC และสื่อมวลชนแขนงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และยังได้แพร่ขยายการจัดกิจกรรมไปยังชุมชน เยาวชนและกลุ่มเป้าหมายต่างๆ เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และเสริมสร้างความเข้าใจร่วมกัน ทั้งในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน และเป็นประโยชน์โดยตรงกับผู้บริโภคและสังคม รวมถึงเพื่อเปิดโลกทัศน์ใหม่ๆ และเป็นหัวข้อที่อยู่ในกระแสความสนใจของสังคม เช่น “ใช้บัตรเครดิตอย่างไรให้หายห่วง? สำหรับมนุษย์เงินเดือน ในงานมหกรรมการเงิน ไทยแลนด์ สมาร์ท มันนี่ 2015” “เจาะลึกกว่า

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

จะเป็นบัตรเครดิต” “ธุรกิจบัตรเครดิตทวงหนี้โหดจริงหรือ?” “ความเสี่ยงใกล้ตัวในการใช้บัตรเครดิตทำธุรกรรมการเงินบนโลกออนไลน์” “เปิดหลังบ้านธุรกิจบัตรเครดิต เปิดใจแม่ทัพด้านปฏิบัติการและติดตามหนี้”

- การให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยไม่เว้นวันหยุด (24x7 service)

- จัดเจ้าหน้าที่คอยให้คำแนะนำช่วยเหลือในการใช้สินค้าและบริการสมาชิกด้วยความเต็มใจ และมีการจัดตั้งทีมงาน (Manager on Shift) ที่คอยทำ Monitor Real-time ซึ่งพร้อมปรับเปลี่ยนแผนรองรับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ทันท่วงที เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของลูกค้า

- จัดทำสรุปรายงานตัวเลขปริมาณการรับสายโทรศัพท์จากลูกค้าและสถานการณ์ต่าง ๆ ที่กระทบกับการบริการลูกค้าและผลการดำเนินงานของหน่วยงาน โดยมีการนำตัวเลขไปวิเคราะห์เพื่อกำหนดแนวทางป้องกันปัญหาแบบยั่งยืน

- การป้องกันการทุจริต ประพฤติมิชอบในธุรกิจบัตรเครดิต (Fraud Prevention)

- ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติสำหรับการเปิดใช้งานบัตร (IVR Activation) ให้มีความปลอดภัยสำหรับสมาชิกบัตรตัวจริง เพิ่มความสะดวก รวดเร็วในการเปิดใช้งานบัตร

- ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติ (IVR KTC Contact Center 02-665-5000) สำหรับสอบถามข้อมูล และปรับปรุงรายการ โดยส่งเสริมให้ลูกค้าใช้รหัสประจำตัวในการตรวจสอบ บนระบบเพื่อทำรายการด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ และไม่ต้องรอสายนาน

- ขั้นตอนการตรวจสอบความเป็นเจ้าของบัตร (Verification Process) เพื่อความปลอดภัยในการให้ข้อมูลของสมาชิกบัตร และป้องกันการทุจริตในวงการธุรกิจ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

- บริษัทมีนโยบายลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงานทั่วทั้งองค์กร โดยเป็นหนึ่งในแนวคิดหลักของการจัดทำเคทีซีสมาร์ทออฟฟิศที่มุ่งหมายให้พนักงานทั้งบริษัทร่วมกันลดการใช้กระดาษที่ไม่จำเป็น และจัดเก็บเอกสารสำคัญด้วยการใช้เครื่องมือสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของไฟล์ หรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) แทน และจัดส่งโดยใช้อีเมลแทนการสำเนาเอกสารส่งออกไปยังหน่วยงานอื่น รวมถึงการใช้กระดาษรีไซเคิลภายในหน่วยงาน ซึ่งนอกจากจะช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งผลิตจากทรัพยากรธรรมชาติแล้ว ยังช่วยประหยัดพื้นที่ในการจัดเก็บและสะดวกต่อการสืบค้น และประหยัดพลังงานไฟฟ้าในการถ่ายสำเนา เช่น ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อบริษัท ได้พัฒนาระบบเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเครดิต แบบ Host to Host เพื่อจัดเก็บข้อมูลไว้ในระบบงาน และกำหนดสิทธิ์เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่จะสามารถเรียกดูข้อมูลได้แทนการพิมพ์เอกสาร หรือการแจ้งข้อมูลเครดิตบูโร (NCB) ผ่านใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) หรือการลดปริมาณการใช้กระดาษในการจัดทำข้อมูลให้กับลูกค้าปลายปี หรือการส่งเอกสารต้นฉบับให้กับเครดิตบูโร หรือการเรียกดูและใช้ข้อมูลของคอนแทค เซ็นเตอร์ (Contact Center) เพื่อใช้ในการวิเคราะห์เพื่อพัฒนาและปรับปรุงบริการและจัดกะการทำงาน จะจัดเก็บข้อมูลลงโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป และทำการวิเคราะห์และประมวลผลเพื่อให้ได้ผลที่ต้องการแทนการสั่งพิมพ์รายงานต่าง ๆ ออกมา แม้แต่ในการดำเนินคดีของฝ่ายกฎหมาย ซึ่งจำเป็นต้องใช้เอกสารเป็นจำนวนมากในการฟ้องร้องดำเนินคดีการคัดถ่ายเอกสารเกี่ยวกับใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) จะดำเนินการคัดถ่ายโดยใช้ทั้งสองด้าน สามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้ประมาณครึ่งหนึ่ง นอกจากนี้ยังได้ร่วมกับศาลบางแห่งลดการใช้เอกสารในการดำเนินคดี (ใช้เอกสารท้ายคำฟ้องของศาล ในการอ้างเอกสารเป็นพยาน) และกรณีมีการยอมความ จะมีการขอรับเอกสารที่ไม่จำเป็นในสำนวนคดีของศาลเพื่อลดภาระการจัดเก็บเอกสารของศาล ทำให้ลดมลภาวะในการจัดเก็บเอกสารของศาล และเอกสารดังกล่าวสามารถนำมารีไซเคิลให้เกิดประโยชน์ได้

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

- บริษัทมีการจัดทำแบบฟอร์มในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้สำหรับนำส่งให้ลูกค้าใช้สำหรับทำคำขอต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไฟล์ เช่น แบบฟอร์มการขอวงเงินถาวร รวมถึงการจัดทำคำขออนุมัติระหว่างฝ่ายงานภายในบริษัท ซึ่งผู้ส่งสามารถกรอกข้อมูลผ่านระบบแทนการกรอกในกระดาษ และยังสามารถแนบเอกสารที่เป็นไฟล์รูปภาพ เช่น เอกสารที่ลูกค้าส่งผ่านโทรสาร คำสั่ง บันทึกข้อความต่าง ๆ หรือจากหน้าจอภาพของระบบที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นเอกสารประกอบการพิจารณาสำหรับผู้รับเรื่องต่อ ๆ ไป รวมถึงการรวบรวมข้อมูลของเรื่องทั้งหมดนี้สามารถเก็บรวมและค้นหาจากระบบได้ โดยไม่จำเป็นต้องสั่งพิมพ์ลงกระดาษ

- การดำเนินการเกี่ยวกับการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและเชื้อเพลิง

- บริษัทลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยเลือกใช้หลอดไฟแบบประหยัดพลังงานทั่วทั้งองค์กร รวมถึงจุดให้บริการลูกค้าทุกสาขาทั่วประเทศ และมีการเปลี่ยนจอภาพคอมพิวเตอร์ทั้งองค์กรเป็นจอแอลซีดี (LCD) และทยอยเปลี่ยนจอทีวีภายในบริษัท จากจอพลาสม่า (Plasma) เป็นแอลอีดี ทีวี (LED TV) ซึ่งใช้กระแสไฟฟ้าน้อยลง

- บริษัทมีนโยบายลดและประหยัดพลังงานที่ไม่จำเป็นในสำนักงาน โดยการปิดเครื่องปรับอากาศหลังเลิกงานในเวลา 18.00 น. และอนุญาตให้พนักงานสามารถแต่งกายลำลองมาทำงานได้ นอกจากนี้ ยังจัดให้พนักงานที่ทำงานในช่วงกะดึก นั่งปฏิบัติงานในพื้นที่ที่กำหนดเพื่อเป็นการประหยัดพลังงานไฟฟ้า และได้รับการดูแลให้คำแนะนำจากหัวหน้างานได้อย่างทั่วถึง

- ลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานเชื้อเพลิง โดยกำหนดคุณสมบัติรถยนต์ส่วนกลางทุกคันของบริษัท ให้ใช้น้ำมันที่ทำลายสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด เช่น น้ำมัน E20, E85 เป็นต้น โดยในปี 2558 มีรถยนต์ส่วนกลางที่ใช้น้ำมันประเภท E20 จำนวนทั้งสิ้น 6 คัน ซึ่งสามารถประหยัดค่าน้ำมันได้ทั้งสิ้นเป็นเงินประมาณ 9,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

- บริษัทได้ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจจัดโครงการ “Thailand Boutique Awards” การประกวดสุดยอดโรงแรมบูติกไทย โดยจัดต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2553 เพื่อเป็นเวทีให้ธุรกิจโรงแรมบูติกขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยได้เป็นที่รู้จักในกลุ่มผู้บริโภคมากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งช่วยพัฒนาต่อยอดธุรกิจโรงแรมบูติกให้เติบโตอย่างยั่งยืน มีศักยภาพพร้อมแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและในเวทีโลก โดยในปี 2558 เป็นการจัดงานในซีซั่นที่ 3 มีโรงแรมขนาด 3 – 49 ห้องพัก เข้าร่วมประกวดจำนวนกว่า 120 โรงแรม โดยบริษัทได้มีการเพิ่มการใช้สื่อดิจิตอลและการทำการตลาดแบบออนไลน์ รวมถึงการนำโซเชียล เน็ตเวิร์คมาประยุกต์ใช้ในการรับสมัครและติดต่อประสานงานกับผู้เข้าร่วมประกวดได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีบล็อกเกอร์ที่มีชื่อเสียงเข้ามาจัดทำรีวิวโรงแรม รวมทั้ง ยังได้รับความร่วมมือจากที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญด้านการตลาดและสื่อดิจิตอลในการจัดทำเว็บไซต์และโมบายส์ แอพพลิเคชั่นได้อย่างครบวงจร

- บริษัทมีความเชื่อว่าสังคมไทยจะดีได้ คนในสังคมต้องช่วยกัน และการสร้างคนดีมีคุณภาพป้อนสู่สังคม ควรจะถูกบ่มเพาะตั้งแต่ยังเป็นต้นกล้าเยาวชน บริษัทจึงมุ่งให้ความสำคัญไปที่ “เยาวชน” เป็นหลัก ด้วยความเชื่อที่ว่า การพัฒนารากฐานของการศึกษาของเยาวชน ถือเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอนาคตของชาติ โดยได้ริเริ่ม 2 โครงการใหญ่ คือ “โครงการ Learn & Earn @ KTC” และ “โครงการ KTC Offer” นอกเหนือจากการให้ความสนับสนุนหน่วยงานรัฐ ภาคเอกชนและสถาบันการศึกษาต่าง ๆ โดยเคทีซีได้ริเริ่มโครงการ Learn & Earn @ KTC ตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นมา เน้นการปลูกฝังให้เยาวชนรู้จักคุณค่าของเวลาและการใช้จ่าย โดยเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริง ๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง โดยมีพนักงานเป็นพี่เลี้ยงช่วยแนะนำและถ่ายทอดความรู้ที่เป็นประโยชน์เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริง ซึ่งถือเป็นการช่วยสร้างอาชีพให้กับคนในสังคมอีกทางหนึ่ง ปัจจุบันมีนักศึกษาสมัครเข้าร่วมโครงการฯ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

กว่า 24,592 คน และผ่านการฝึกงานในโครงการฯ แล้วกว่า 3,000 คน และมีจำนวนหลายร้อยคนที่ได้รับการบรรจุเข้าเป็นพนักงานประจำหลังจากเรียนจบ โดยระหว่างที่อยู่ในโครงการฯ นิสิต-นักศึกษายังมีโอกาสได้เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะหลายด้าน โดยสอดแทรกความรู้และส่งเสริมทักษะที่หลากหลายจากผู้เชี่ยวชาญในหลายแวดวงในลักษณะของเอ็ดดูเทนเม้นท์ (Edutainment) เช่น การพูดคุยอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างแรงบันดาลใจในอาชีพกับผู้ที่ประสบความสำเร็จในด้านต่าง ๆ หรือกิจกรรมวางแผนการเงินร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้คอนเซ็ปท์ “Smart Spending” เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจให้นิสิต นักศึกษาในโครงการฯ เล็งเห็นคุณค่าการวางแผนทางการเงิน การจัดเวิร์คช้อป และจัดประกวดการวางแผนการใช้เงิน เพื่อเฟ้นหาสุดยอดนักวางแผนทางการเงิน และจัดเวิร์คช้อปการแต่งหน้าแต่งกายเพื่อเตรียมสู่โลกของการทำงาน เป็นต้น บริษัทยังจัดให้มีการนำนิสิตและนักศึกษาในโครงการฯ เดินทางไปทัศนศึกษานอกสถานที่ ด้วยเป้าหมายที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของเด็กๆ ในการเป็น “ผู้ให้” รวมทั้งจัดให้มีการมอบรางวัลประจำปีสำหรับผู้ที่เรียนดีและมีผลการปฏิบัติงานที่โดดเด่น (Top Performance Awards) ในรูปแบบของทุนการศึกษาหรือแพ็คเกจท่องเที่ยวเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจแก่นิสิต นักศึกษา โดยในปี 2559 บริษัทฯ มุ่งสนับสนุนให้นิสิตนักศึกษาในโครงการค้นหาตัวตนและทำตามความฝันเพื่อก้าวสู่ความสำเร็จ ภายใต้แนวคิด “Discover / Dream / Dare” (ค้นหา / ล่าฝัน / สู่โลกกว้าง) โดยเชิญบุคคลที่ประสบความสำเร็จมีชื่อเสียงจากหลากหลายวงการและผู้นำทางความคิดร่วมจุดประกายความคิดสร้างสรรค์ และกิจกรรมเวิร์คช้อปดูงานธุรกิจข้ามสายพันธุ์ เพื่อเปิดแรงบันดาลใจแบบไร้ขีดจำกัด ซึ่งสอดรับกับคนรุ่นใหม่ Gen Y ที่มีบุคลิกเฉพาะ มีความคิดเป็นของตนเอง และมุ่งเน้นความสำเร็จเป็นสำคัญ

- เคทีซียังมุ่งมั่นในการร่วมสร้างคนดีมีคุณภาพคืนสู่สังคมให้ขยายวงกว้างและมีความหลากหลายขึ้น เพื่อขยายผลต่อจากโครงการ Learn & Earn @ KTC ที่เปิดรับจำนวนนิสิต นักศึกษาได้จำกัด จึงได้ริเริ่ม “โครงการ KTC Offer” โดยนำผู้บริหารภายในบริษัท ที่ประสบความสำเร็จและมีความรู้ความชำนาญ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

ในสาขาวิชาต่างๆ อาทิ ด้านการตลาด การเงิน ประชาสัมพันธ์ บริหารทรัพยากรบุคคลและกฎหมาย ออกไปถ่ายทอดความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับนิสิตนักศึกษาถึงห้องเรียน และประชาชนทั่วไปตามงานสัมมนาต่างๆ ตามนโยบายในการเป็นองค์กรแบ่งปันความรู้ เพื่อยกระดับการเรียนรู้และเป็นแนวทางการศึกษาให้กลุ่มเป้าหมายได้มีความรู้เพิ่มเติม ที่มิใช่แค่เพียงทฤษฎี ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการคิดวิเคราะห์และนำไปปรับใช้ทั้งในการเรียนและในวิชาชีพ

- บริษัทได้จัดทำระบบเปิดให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีทั่วประเทศสามารถใช้คะแนนสะสมที่มีแทนค่าด้วยเงินสดบริจาคช่วยเหลือองค์กรการกุศลที่ให้ความดูแลผู้ด้อยโอกาสต่าง ๆ 25 แห่ง ภายใต้ “โครงการคะแนนแทนเงินบริจาค” โดยสามารถใช้คะแนนสะสม 1,000 คะแนน แทนเงินบริจาค 100 บาท โดยแจ้งความประสงค์ผ่านพนักงานทาง Contact Center หรือศูนย์บริการสมาชิก KTC Touch ทุกสาขา หรือทำรายการด้วยตนเองผ่านโมบาย แอพพลิเคชั่น “TapKTC” เว็บไซต์ ClickKTC โดยเคทีซีจะรวบรวมคะแนนสะสมที่ได้รับบริจาค เปลี่ยนเป็นเงินเพื่อส่งมอบให้กับองค์กรการกุศลต่างๆ หรือร่วมบริจาคโดยหักชำระเป็นรายเดือนผ่านบัตรเครดิต รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้สมาชิกสามารถบริจาคด้วยเงินสดผ่านกล่องรับบริจาคที่ตั้งอยู่ตามจุดให้บริการลูกค้า โดยในปี 2558 มียอดการใช้คะแนนสะสม แทนเงินบริจาคทั้งสิ้น 16,154,000 คะแนน หรือเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,615,400 บาท

- บริษัทได้จัดส่งจดหมายไดเร็คเมล์ถึงสมาชิกที่มีประวัติการบริจาคโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย เพื่อหารายได้สมทบทุนให้กับสภากาชาดไทย โดยหักค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพื่อสร้างตึกและเครื่องมือแพทย์อาคารภูมิศิริมังคลานุสรณ์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ และมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ ในประเทศไทย เพื่อสมทบทุนสนับสนุนเด็กยากไร้ในโรงเรียนทุรกันดาร

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาเพิ่มเติมช่องทางออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ โดยบริษัทได้พัฒนาช่องทางออนไลน์ให้มีความสามารถทั้งในการให้ข้อมูลและเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมไปพร้อมกัน เสมือนเป็นจุดบริการลูกค้าแบบ One-Stop Services ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ทั้งบริการทางด้านผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิกรับบัตร ในรูปแบบของแอพพลิเคชั่น “TapKTC” และ “ClickKTC” ซึ่งได้เปิดให้บริการในระยะแรกผ่านทางเว็บไซต์และขยายการให้บริการไปยังกลุ่มลูกค้าผู้ใช้สมาร์ทโฟน และสมาร์ทดีไวซ์ส ผ่านระบบปฏิบัติการ IOS และ Android ตามลำดับ เพื่อรองรับแนวโน้มการเติบโตของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีขนาดใหญ่สำหรับธุรกิจรับชำระเงินในปัจจุบันและที่จะมีในอนาคต สำหรับบริการธุรกรรมออนไลน์ที่ “TapKTC” และ “ClickKTC” ให้บริการนั้น ได้แก่ การทำรายการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) จากบัญชีบัตรเครดิต และการเบิกถอนเงินจากบัตรกดเงินสดของสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ โดยลูกค้าสามารถเลือกรับเงินได้ที่บัญชีของตนเองหรือบัญชีของบุคคลอื่น อีกทั้งลูกค้าสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับยังสามารถเลือกทำรายการรับเงินผ่านทางร้านค้าสมาชิกของบริษัท นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถสอบถามยอด การตั้งค่าเพื่อแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระเงิน และบริการอื่นๆ อีกมากมาย รวมถึงการสมัครรับใบแจ้งยอดผ่านทางอีเมล (e-Statement) ที่จะทำให้การได้รับใบแจ้งยอดเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งเป็นการช่วยลดการใช้ทรัพยากรในการจัดพิมพ์ใบแจ้งยอดกระดาษ ตลอดจนช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการใช้พลังงานในการกำจัดขยะที่เกิดจากใบแจ้งยอดที่ไม่ได้ใช้แล้ว โดยบริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอนแทค เซ็นเตอร์ ทำการแนะนำช่องทางบริการดังกล่าว

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อรองรับการให้บริการร้านค้าสมาชิกรับบัตรผ่านทางอิเล็คทรอนิกส์ในโครงการ TapKTC Merchant หรือที่เรียกว่า “mPOS” โดยให้บริการทั้งระบบปฏิบัติการ IOS และ Android โดยร้านค้าสมาชิกรับบัตรที่เข้าร่วมโครงการฯ จะสามารถทำรายการรับชำระเงินค่าสินค้า

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

และบริการ ณ จุดซื้อขายได้ ผ่านอุปกรณ์สมาร์ทโฟนที่ได้ลงทะเบียนไว้กับบริษัท ต่อมาระบบจะทำรายการชำระเงินและตอบกลับผลการทำรายการมายังหน้าจอของสมาร์ทโฟน เพื่อให้ลูกค้าลงนามในรูปแบบของ e-signature โดยระบบจะจัดส่งใบเสร็จอิเล็คทรอนิกส์ (e-Receipt) ให้ทางอีเมลของลูกค้าเป็นอันเสร็จสิ้นขั้นตอน ซึ่งการรับ-ส่งข้อมูลทั้งหมดนั้นได้ถูกเข้ารหัสด้วยระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐาน จึงมีความปลอดภัยสูง ทำให้เกิดความเชื่อมั่นในการใช้บริการทั้งในกลุ่มร้านค้ารับบัตรและลูกค้าผู้ถือบัตร

- บริษัทนำเสนอนวัตกรรมของแต่ละผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิตชั้นนำ ได้แก่ วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี เพื่อให้ทีมงานนำมาพัฒนาบริการต่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้

- บริษัทได้ทำการออกบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสมาชิกเพื่อใช้งานผ่านออนไลน์ (Virtual Card) ซึ่งลดต้นทุนการใช้กระดาษและพลาสติก

- บริษัทได้ริเริ่มโครงการแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อทาง SMS ตามขั้นตอนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เมื่อได้พิจารณาใบสมัครบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลเสร็จสิ้นแล้ว จะต้องแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้สมัครหรือขอสินเชื่อทราบ โดยที่ผ่านมาการแจ้งผลพิจารณาจะแจ้งให้ผู้สมัครทราบ โดยพิมพ์เป็นจดหมายส่งทางไปรษณีย์ ซึ่งทำให้ต้องใช้กระดาษในปริมาณมาก และต้องรอขั้นตอนการจัดส่งทางไปรษณีย์ทำให้ผู้สมัครหรือผู้ขอสินเชื่อต้องใช้เวลารอผลนานขึ้น ในปี 2557 บริษัทได้พัฒนาระบบการแจ้งผลการพิจารณาผ่านทาง SMS แทนการจัดพิมพ์เป็นจดหมาย เว้นแต่เหตุผลในการปฏิเสธการให้สินเชื่อที่กฎหมายกำหนดให้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น ทำให้ผู้สมัครและผู้ขอสินเชื่อทราบผลการพิจารณาได้รวดเร็ว ไม่ต้องรอการจัดพิมพ์เป็นจดหมายและขั้นตอนไปรษณีย์ อีกทั้งยังลดปริมาณการใช้กระดาษได้เป็นจำนวนมาก ในการติดตามผลการจัดส่งและการเปิดใช้บัตร (Activation) บริษัทได้จัดตั้งทีมติดตาม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

2. การดำเนินงาน และการจัดทำรายงานด้าน CSR

ผลการจัดส่งบัตรไปยังลูกค้า พร้อมอำนวยความสะดวกในการแจ้งเปิดใช้งานบัตรและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ลูกค้าพึงจะได้รับเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการสูญหาย หรือล่าช้าระหว่างจัดส่งบัตร ลดค่าใช้จ่ายและเวลาในการติดตามทวงถาม ลดขั้นตอนที่ต้องติดต่อเข้ามาเปิดใช้งานบัตรหลังได้รับบัตรของลูกค้า และบริษัทไม่ต้องการทำการผลิตบัตรใหม่ และจัดส่งบัตรใหม่

- การจัดเก็บฐานข้อมูลของพนักงานโดยใช้ระบบ HRIS เข้ามาดำเนินการ เพื่อช่วยให้การเก็บฐานข้อมูลของพนักงานและลดการใช้กระดาษให้น้อยลง โดยพัฒนา Module ต่างๆ ที่เกี่ยวกับงานด้าน Human Resource เพื่อรองรับการใช้งาน

- เคทีซีมีรูปแบบการทำงานที่แตกต่าง เน้นความฉับไวและไม่หยุดนิ่ง จึงให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมในการทำงาน ภายใต้แนวคิดการจัดสถานที่ทำงานแบบสมาร์ทออฟฟิศ เน้นให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ รูปแบบความสุขอยู่ที่การสร้างสถานที่ทำงานให้เป็น Creative & Smart Organization ตั้งแต่ปี 2549 ปรับพื้นที่สำนักงานใหม่ ด้วยแนวคิดที่สร้างสรรค์และจินตนาการ สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานเพื่อให้พนักงานในองค์กรมีความรู้สึกว่าสำนักงานเสมือนบ้าน พนักงานสามารถเลือกที่นั่งทำงานได้อย่างอิสระผ่านระบบการล็อคอินเข้าสู่สมาร์ทออฟฟิศ มีมุมกาแฟสำหรับการพูดคุยปรึกษาหารือประชุมกระจายอยู่ทั่วจุด มุมพักผ่อน เก้าอี้นวดเพื่อผ่อนคลาย พร้อมสัญญาณ WiFi ทั่วทุกบริเวณสมาร์ทออฟฟิศเพื่อการใช้งานออนไลน์ได้ครอบคลุมตลอด 24 ชั่วโมง รวมทั้งจัดวางเครื่องใช้สำนักงานไว้เป็นศูนย์กลางกระจายทั่วบริเวณเพื่อการใช้งานที่คล่องตัว นอกจากนี้ พนักงานที่ทำงานในพื้นที่สมาร์ทออฟฟิศ จะได้รับคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊คพร้อมติดตั้งระบบ IP Phone เพื่อใช้งานระบบโทรศัพท์ในการติดต่อสื่อสารได้ทั่วทุกจุด รวมถึงมีตู้ล็อคเกอร์สำหรับเก็บเอกสารและอุปกรณ์ของใช้ส่วนตัวเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ทำให้พนักงานเกิดความผูกพันกับองค์กรและพนักงานสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งมีผลทำให้บริษัทก้าวหน้าและประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้รับรางวัลองค์กรสร้างสุข (Happy Workplace) จากสสส. ในปี 2553 – 2555

ความรับผิดชอบต่อสังคม

3. การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2558 บริษัทไม่มีการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

บริษัทให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อตอบแทนให้กับสมาชิกและประชาชนทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังนี้

1. ด้านการเสริมสร้างความรู้ (กลุ่มเป้าหมาย: ชุมชน สื่อมวลชน และเยาวชน)

- เคทีซี ได้จัดกิจกรรมปันความรู้ในรูปแบบของสัมมนาปฏิบัติการ เพื่อนำเสนอมุมมองและเรื่องราวที่เป็นประโยชน์กับสังคมและประวัติศาสตร์ไทย เพื่อรณรงค์ความเข้าใจในประวัติศาสตร์ไทย ต่อเนื่องถึงการร่วมจรรโลงจิตใจให้เกิดสังคมการทำดีเพื่อผู้อื่นและสังคมไทย ภายใต้ชมรม “KTC PR Press Club” ให้กับสื่อมวลชนแขนงต่างๆ เพื่อเป็นสื่อกลางในการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้สาธารณชนรับทราบในวงกว้าง โดยในปี 2558 ได้จัดกิจกรรมภายใต้แนวคิดหลัก “ราชาเป็นสง่าแห่งแคว้น” ต่อเนื่อง โดยแบ่งกิจกรรมออกเป็นตอน 1-3 ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อให้สื่อมวลชนได้รับทราบ และเรียนรู้ประวัติศาสตร์สำคัญในแง่มุมที่หลากหลาย ความงดงามของสถาปัตยกรรม ศิลปวัฒนธรรม และความสำคัญของวัดประจำรัชกาล เชื่อมโยงจากกรุงธนบุรีสู่กรุงรัตนโกสินทร์ ในช่วงรัชกาลที่ 1-6 ณ “วัดหงส์รัตนารามราชวรวิหาร” “พระราชวังเดิม” “พิพิธภัณฑ์ศิริราชพิมุขสถาน” “ศาลหลักเมืองกรุงเทพมหานคร” “วัดพระเชตุพนวิมลมังคลารามราชวรมหาวิหาร” “วัดราชนัดดารามวรวิหาร” “โลหะปราสาท” “วัดเทพธิดารามวรวิหาร” “วัดราชประดิษฐสถิตมหาสีมาราม” “วัดราชบพิธสถิตมหาสีมาราม” “วัดราชนัดดารามวรวิหาร” “พิพิธภัณฑ์รัชกาลที่ ๖” “วังปารุสกวัน” และ “พิพิธภัณฑ์ตำรวจ”

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

2. ด้านเยาวชนและการศึกษา

- เคทีซี ร่วมกับธนาคารกรุงไทย นำผู้บริหารและพนักงานลงพื้นที่โรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร เขตวัฒนา จัดกิจกรรมเวิร์คช้อป “เคทีซีปันรักให้น้องด้วยความรู้” ตอน “เคทีซีสอนน้องออมเงิน” ให้กับนักเรียนชั้นประถมศึกษาชั้นปีที่ 5 - 6 โรงเรียนวัดภาษี กว่า 100 คน เพื่อปลูกฝังความรู้ความเข้าใจและประโยชน์ในการออมเงินให้กับเด็ก เพื่อเป็นพื้นฐานสู่อนาคต

- เคทีซีจัดกิจกรรม “เคทีซีส่งต่อคอมฯ จากพี่สู่น้อง” มอบเครื่องคอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ สภาพดี พร้อมใช้งานเกือบ 100 เครื่อง ให้แก่โรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร เพื่อให้อาจารย์และนักเรียนได้ใช้ประโยชน์จากคอมพิวเตอร์ในการเรียนการสอนต่อไป

- เคทีซีจัดกิจกรรม “เคทีซีปันรักให้น้องด้วยความรู้” ตอน “พาน้องเข้าวัดวันอาทิตย์เนื่องในวันวิสาขบูชา” นำคณะนักเรียนชั้นประถมศึกษาชั้นปีที่ 5 – 6 โรงเรียนวิจิตรวิทยา สื่อมวลชน และพนักงาน รวมกว่า 70 คน เข้าเยี่ยมชมพิพิธภัณฑ์พระพุทธศาสนา วัดเทพศิรินทราวาสราชวรวิหาร รับฟังบรรยายเกี่ยวกับการประสูติ ตรัสรู้ และปรินิพพานของพระพุทธเจ้า รวมทั้งพระราชประวัติสมเด็จพระเทพศิรินทราบรมราชินี และพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว ปฐมเหตุแห่งการสร้างวัดเทพศิรินทราวาส-ราชวรวิหาร ประวัติความเป็นมาของกำแพงแก้ว ศิลาหินก้อนใหญ่ ฐานต้นพระศรีมหาโพธิ์ อนุสาวรีย์-ต้นตระกูลภาณุพันธุ์ และตระกูลจักรพันธุ์ ประวัติเจ้าอาวาสวัดเทพศิรินทราวาส ราชวรวิหาร ในยุคเริ่มต้นจนถึงปัจจุบัน และหอเก็บอัฐิของพระภิกษุพระยานรรัตนราชมานิต ชมความงดงามและนั่งสมาธิภายในพระอุโบสถ วัดเทพศิรินทราวาส ราชวรวิหาร เพื่อให้นักเรียนได้มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องและซึมซับในคำสอนของพระพุทธเจ้า เพื่อดำรงตนเป็นพุทธมามกะที่ดีต่อไป

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

- เคทีซีจัดกิจกรรม “เคทีซีปันรักให้น้องด้วยความรู้ ตอน เคทีซีพาน้องเปิดประสบการณ์นอกห้องเรียน” นำคณะนักเรียนที่มีความบกพร่องทางการได้ยิน ชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 – 6 โรงเรียนเศรษฐเสถียรในพระราชูปถัมภ์ รวม 40 คน และคณะอาจารย์ เข้าเยี่ยมชมและรับฟังข้อมูลที่เป็นประโยชน์ ณ ศูนย์แสดงเรือพระราชพิธีจำลอง 4 มิติ (มรดกทางวัฒนธรรมแห่งสายน้ำหนึ่งเดียวในโลก) และพิพิธภัณฑ์ตุ๊กตาหมี “TEDDY BEAR MUSEUM” จังหวัดชลบุรี เพื่อให้นักเรียนได้มีความรู้ และรับทราบถึงประวัติศาสตร์ความเป็นมาของ “พระราชพิธีกระบวนพยุหยาตราทางชลมารค” ซึ่งเป็นพระราชพิธีการเห่เรือที่ยังคงหลงเหลืออยู่เพียงแห่งเดียวในโลก

- บริษัทมอบรถเข็นเคลื่อนที่พร้อมบรรจุคอมพิวเตอร์โน๊ตบุ๊คใช้แล้วสภาพดีของเคทีซี จำนวน 40 เครื่อง และซีดีความรู้ทั่วไป การ์ตูน ชีวิตสัตว์โลก ฯลฯ ซึ่งเป็นความร่วมมือในการบริจาคจากพนักงานและสื่อมวลชน ภายใต้กิจกรรม “เคทีซีปันรักให้น้องด้วยความรู้” ตอน “รถเข็นโรงหนัง เพื่อเด็กป่วยในโรงพยาบาล” เพื่อนำไปมอบให้กับผู้ป่วยเด็ก และผู้ป่วยหลังการพักฟื้นผ่าตัดหัวใจที่โรงพยาบาลราชวิถี โรงพยาบาลเด็ก และโรงพยาบาลเกษมราษฎร์ เพื่อฟื้นฟูอารมณ์ และจิตใจของผู้ป่วย

- เคทีซีร่วมกับมูลนิธิยุวพัฒน์ จัดโครงการ “หนังสือดีพี่ให้น้อง” โดยสมาชิกบัตรเคทีซีสามารถนำคะแนนสะสม Forever Rewards ทุกๆ 1,000 คะแนน เปลี่ยนเป็นหนังสือ 10 เล่ม เพื่อส่งต่อให้กับเด็กๆ ที่ขาดโอกาส

- บริษัท ร่วมสนับสนุนสถาบันการศึกษาและองค์กรการศุลต่างๆ ประกอบด้วย: วิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล งานนิทรรศการ “รุกฆาต Look Art Communication Design Thesis Exhibition 2015” ณ ห้างสรรพสินค้า สยามเซ็นเตอร์ ชั้น 1 ลานเอเทรี่ยม 2 จำนวน 50,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

- ร่วมสนับสนุน วิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล การจัดคอนเสิร์ตการกุศล เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยโรคกระจกตาขุ่น ณ สถาบันเกอเธ่ สถานฑูตไทย-เยอรมัน ถนนสาทร ซอย 1 จำนวนเงิน 20,000 บาท

- มอบเงินสนับสนุนโครงการละครเวทีเรื่อง “Evil Queen The Musical” จำนวน 7 รอบ ณ หอแสดงดนตรี วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ มหาวิทยาลัยมหิดล ศาลายา เพื่อหารายได้นำไปช่วยเหลือและพัฒนาโรงเรียนบ้านปากลำปิล็อก ต.ห้วยเขย่ง อ.ทองผาภูมิ จ.กาญจนบุรี จำนวน 20,000 บาท

- มอบเงินสนับสนุนโครงการให้ทุนการศึกษาบุตร-ธิดา สมาชิกสมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวนเงิน 100,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการกิจกรรมพัฒนาและส่งเสริมสุขภาพชุมชน มหาวิทยาลัยหัวเฉียว จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการเยาวชนไทยในสหรัฐอเมริกาเยือนแผ่นดินแม่ จำนวนเงิน 100,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการ Intania Open House 2015 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนเพื่อซื้ออุปกรณ์การเรียน โรงเรียนวัดนางชำ จำนวนเงิน 10,000 บาท

3. ด้านกีฬา

- มอบเงินสนับสนุนการแข่งขันกีฬากอล์ฟการกุศลสมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวนเงิน 50,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนการแข่งขันกีฬากอล์ฟการกุศลชมรมคอลัมน์นิสต์นักจัดรายการวิทยุและโทรทัศน์ไทย จำนวนเงิน 30,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนการแข่งขันกีฬากอล์ฟการกุศลสมาคมนิสิตเก่าเอ็มบีเอ จุฬาฯ จำนวนเงิน 50,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนการแข่งขันกีฬากอล์ฟการกุศล วปส. 4 จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการวิ่งเฉลิมพระเกียรติ 60 พรรษา เจ้าฟ้านักอนุรักษ์ จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนชุดกีฬา ในกิจกรรมนสพ.ฐานเศรษฐกิจ จำนวนเงิน 30,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

4. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

● บริษัทได้ส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ประกอบการโรงแรมบูติกรวมตัวกันจัดตั้ง สมาคมธุรกิจที่พักบูติกไทย (สธบ.) หรือ Thailand Boutique Accommodations Association (TBAA) โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อสร้างเครือข่ายที่พักหรือโรงแรมสไตล์บูติกขนาดเล็กและขนาดกลาง เพื่อพัฒนาคุณภาพการให้บริการรองรับการเติบโตของอุตสาหกรรมท่องเที่ยว

● มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิสร้างรอยยิ้มเพื่อสมทบทุนช่วยเหลือด้านศัลยกรรมแก้ไขภาวะปากแหว่งเพดานโหว่ รวมถึงแผลไฟไหม้ และความผิดปกติบนใบหน้าอื่นๆ แก่เด็กๆ ทั่วประเทศไทย จำนวน 1,000,000 บาท เป็นโครงการต่อเนื่อง 5 ปี และยังได้สนับสนุนการจัดทำภาพยนตร์โฆษณาเพื่อเชิญชวนผู้ที่สนใจร่วมบริจาคเพื่อสร้างรอยยิ้มเปลี่ยนชีวิตให้กับผู้ป่วย

● บริษัทได้ประชาสัมพันธ์ผู้บริหารและพนักงานเพื่อขอรับบริจาคสิ่งของที่ใช้แล้วเพื่อหารายได้สนับสนุนการจัดงาน วันคนพิการ ครั้งที่ 49 กับสภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นทุนดำเนินงานช่วยเหลือและพัฒนาคนพิการในด้านต่างๆ

● บริษัทได้ประชาสัมพันธ์ผู้บริหารและพนักงานเพื่อขอรับบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยในปี 2558 เปิดรับบริจาครวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

● บริษัทร่วมกับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีผู้มีจิตศรัทธา นำคะแนนสะสมเปลี่ยนเป็นเงินบริจาคให้กับมูลนิธิต่างๆ อาทิ มอบเงินจำนวน 389,500 บาท ให้กับมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ.ฯ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เพื่อให้เด็กยากไร้ขัดสนได้ไปโรงเรียน

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

มีอาหารทานอิ่มท้อง เติบโตเป็นคนดีและเป็นกำลังสำคัญของชาติบ้านเมืองต่อไป มอบเงินจำนวน 181,300 บาท ให้กับมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ เนื่องในวันไม้เท้าขาวโลก มอบเงินจำนวน 237,200 บาท มูลนิธิบ้านสงเคราะห์สัตว์พิการ (ในความอุปถัมภ์ของหลวงตามหาบัว ญาณสัมปันโน) เพื่อช่วยเหลือน้องหมาและน้องแมว มอบเงินจำนวน 121,600 บาท แก่มูลนิธิหัวใจแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม มอบเงินจำนวน 98,900 บาท ให้กับมูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการ ในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี เนื่องในวันคนพิการแห่งชาติ เพื่อสนับสนุนด้านการศึกษา ฝึกอบรมอาชีพและฟื้นฟูสมรรถภาพแก่ผู้พิการทางการเคลื่อนไหว พร้อมทั้งพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการและครอบครัวให้ดีขึ้น เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตอยู่ในสังคมได้

- มอบเงินสนับสนุนโครงการรำลึก 25 ปี มูลนิธิสืบนาคะเสถียร จำนวน 30,000 บาท

- บริษัทฯ ร่วมกับผู้จำหน่ายอิสระ บริจาคเครื่องไตเทียม มูลค่า 580,000 บาท ภายใต้โครงการ “Love & Share มหัศจรรย์แห่งรักและแบ่งปัน” ให้กับ “ศูนย์ไตเทียมเฉลิมพระเกียรติ 60 พรรษา สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี”

- มอบเงินบริจาคจำนวน 423,600 บาท แก่สภากาชาดไทย ฝ่ายการจัดหารายได้ เพื่อสมทบทุนเข้าสภากาชาดไทย เนื่องในวันกาชาดโลก วันที่ 8 พฤษภาคม ของทุกปี

- มอบเงินบริจาคเข้าศิริราชมูลนิธิ เพื่อใช้ในการรักษาผู้ป่วยด้อยโอกาสที่ต้องใช้เทคโนโลยีและค่าใช้จ่ายสูงในการรักษา จำนวนเงิน 40,000 บาท และบริจาคเข้ามูลนิธิเอชไอวีเอเซีย the HIV Foundation จำนวนเงิน 10,000 บาท เนื่องในโอกาสครบรอบนิตยสาร Attitude

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิศิลปวัฒนธรรมแห่งกรุงเทพมหานคร จำนวนเงิน 30,000 บาท และมูลนิธิอนุรักษ์โบราณสถานในพระราชวังเดิม จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนคอนเสิร์ต silent sing & dance for the deaf มูลนิธิอนุเคราะห์คนหูหนวกในพระบรมราชินูปถัมภ์ จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนเข้ามูลนิธิ โรงพยาบาลมหาวชิราลงกรณ์ธัญบุรี จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการก่อสร้างอาคารเรียน อนุบาลศิษย์เก่าเหล่าทองหลาง จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนกิจกรรม “ศิลปกรรมคอนเสิร์ตภาควิชาดุริยางคศิลป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโบว์ลิ่งสัมพันธ์ โรงเรียนบดินทรเดชา จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการทวิภพแห่งธรรมชาติ จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินบริจาคเข้ามูลนิธิกาญจนบารมี เพื่อจัดซื้อเครื่องเอ็กซ์เรย์เต้านมเคลื่อนที่ จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินบริจาคแก่สภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย วันคนพิการ ครั้งที่ 49 จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนจัดกิจกรรมค่ายอาสาพัฒนาชนบท จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินบริจาคเข้าสำนักงานตำรวจแห่งชาติ จำนวนเงิน 10,000 บาท ในกิจกรรม KTC PR PRESS CLUB
- มอบเงินบริจาคเข้าโครงการปรับปรุงพิพิธภัณฑ์รัชกาลที่ 6 หน่วยบัญชาการรักษาดินแดน จำนวนเงิน 10,000 บาท ในกิจกรรม KTC PR PRESS CLUB
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธินกขมิ้น ในกิจกรรมวันคริสต์มาส จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนศูนย์อนุรักษ์ช้างไทย เขาใหญ่ จำนวนเงิน 15,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการพิสูจน์ความจริงสัญจร มอบไออุ่นคนบนดอย จำนวนเงิน 10,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

5. ด้านศาสนา

ร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ด้วยการทำบุญถวายปัจจัยแด่พระภิกษุสงฆ์ และพุทธสถานต่างๆ ประกอบด้วย

- จัดกิจกรรม “ดีท็อกซ์ ดีทอล์ค คุณธรรมนำทาง” ตอน ล้างพิษกายใจ ณ สถานปฏิบัติธรรมบ้านพุฒมณฑา เพื่อการฝึกปฏิบัติให้รู้สติ รู้เท่าทันอารมณ์ของตนเอง รับประทานอาหารมังสวิรัติทุกมื้อ และฝึกเจริญสติพิจารณาบทมรณานุสติยอมรับและเข้าใจความตายว่าเป็นส่วนหนึ่งของชีวิต ในกิจกรรมที่ออกแบบขึ้นเป็นพิเศษ “ความตายออกแบบได้”

- จัดกิจกรรม “ดีท็อกซ์ ดีทอล์ค คุณธรรมนำทาง” ตอน ถักไม้กวาดภาวนา ทำบุญตักบาตร และฝึกสมาธิภาวนา ขัดเกลาจิตใจ สังเกตกาย ความคิด และอารมณ์ความรู้สึกภายใน ผ่านกิจกรรม “ถักไม้กวาดภาวนา” เพื่อสืบทอดกิจปฏิบัติของพุทธศาสนิกชนที่ดีงามพร้อมมอบไม้กวาดให้กับสวนโมกข์ กรุงเทพฯ เพื่อส่งต่อไปยังวัดต่างๆ ได้ใช้เป็นสาธารณะประโยชน์ต่อไป

- ร่วมทำบุญกฐินสามัคคี บมจ.ธนาคารกรุงไทย ณ วัดป่ามัชฌิมาวาส ต.ลำพาน อ.เมือง จ.กาฬสินธุ์ ในวันอาทิตย์ที่ 1 พฤศจิกายน 2558 จำนวน 300,000 บาท
ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดกิตติราชเจริญศรี บ้านนาแก ต.ระเว อ.พิบูลมังสาหาร จ.อุบลราชธานี จำนวน 50,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

- ร่วมกับมูลนิธิ 100 พระชันษา สมเด็จพระญาณสังวรานุสรณ์ในพระสังฆราชูปถัมภ์ เปิดตัวหนังสือ “ธรรมะจากสมเด็จพระสังฆราช” ซึ่งเป็นหนังสือที่คัดสรรหลักธรรมสำคัญที่สมเด็จพระสังฆราชฯ จัดพิมพ์ขนาดพกพา รายได้ทั้งหมดจากการจำหน่าย มอบให้มูลนิธิ 100 พระชันษา สมเด็จพระญาณสังวรานุสรณ์ในพระสังฆราชูปถัมภ์

- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคีประจำปี พ.ศ. 2558 ถวายแด่วัดร่มหลวง ตำบลแม่แฝก อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท เพื่อร่วมสมทบทุนสร้างวิหารเล็กสำหรับประดิษฐานรูปเหมือนอดีตเจ้าอาวาส และเป็นการสืบทอดพระพุทธศาสนาต่อไป

- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี วัดสว่างโหรา จังหวัดร้อยเอ็ด จำนวนเงิน 5,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี วัดจันทร์ตะวันตก จำนวนเงิน 10,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี วัดดอนศรี จำนวนเงิน 20,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี วัดเพชรมงคล จำนวนเงิน 5,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี วัดเจดีย์สถาน จังหวัดร้อยเอ็ด จำนวนเงิน 5,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี วัดธรรมจักร จังหวัดพิษณุโลก 10,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี วัดป่าสันติสุข จำนวนเงิน 30,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคี วัดท่างิ้ว จำนวนเงิน 10,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคีโรงเรียนบัวดงมันวิทยา จ.ร้อยเอ็ด จำนวนเงิน 10,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคีโรงเรียนวัดภาษี เขตวัฒนา จำนวนเงิน 10,000 บาท
- ร่วมทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี วัดหงส์รัตนารามราชวรวิหาร จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินบริจาควัดราชบพิธสถิตมหาสีมาราม จำนวนเงิน 10,000 บาท ในกิจกรรม KTC PR PRESS CLUB

ความรับผิดชอบต่อสังคม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

- มอบเงินบริจาควัดหงส์รัตนาราม จำนวนเงิน 5,000 บาท ในกิจกรรม KTC PR PRESS CLUB
- บริจาคเข้ามูลนิธิพิพิธภัณฑ์พระพุทธศาสนา วัดเทพศิรินทราวาส ในกิจกรรม “เคทีซีปันรักให้น้องด้วยความรู้” จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการเดินเจริญสติ ธรรมยาตรา ทาง Money & Banking TV จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการหล่อพระพุทธรูปเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ จำนวนเงิน 100,000 บาท
- มอบเงินทำบุญงานสมโภชน์พระบรมธาตุเจดีย์ฯ จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินบริจาคเข้ากรมศิลปากร (พิพิธภัณฑ์แห่งชาติพระนคร) จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินบริจาคเพื่อซื้อเตาหุงต้ม วัดไทรงามธรรมธาราม จำนวนเงิน 20,000 บาท
- มอบเงินบริจาคเข้าโครงการบูรณปฏิสังขรวัดราชประดิษฐสถิตมหาสีมาราม จำนวนเงิน 10,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

คณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบนโยบายการป้องกันการคอร์รัปชั่น ซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ เว้นแต่ เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้ โดยนโยบายดังกล่าว บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ แนวทางปฏิบัติหากพบการคอร์รัปชั่น บทลงโทษ รวมถึงกระบวนการและช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

ในปี 2556 บริษัทได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยใน “การประชุมระดับนานาชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Anti-Corruption: CAC) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย” ซึ่งจัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยในปี 2558 บริษัทมีการดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่นของบริษัท ที่ได้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

- เข้าร่วมเป็นสมาชิกในการแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition : CAC) โดยประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ลงนามอนุมัติให้นำส่งแบบประเมินฯ รวมถึงลงนามอนุมัติสอบทานแบบประเมินฯ เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 ซึ่งบริษัทได้นำส่งแบบประเมินเพื่อขอเข้ารับการประเมินฯ ต่อ IOD เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2558

ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

- กำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ซึ่งนโยบายบายดังกล่าวอยู่ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชั่นและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมขององค์กร โดยบริษัทได้เผยแพร่ให้ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงพนักงานบริษัท ได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์บริษัท อินทราเน็ต รวมถึงสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ภายในบริษัท

- จัดให้ทุกหน่วยงานรองมีการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA) เป็นประจำทุกปี โดยหน่วยงานจะคัดเลือกขั้นตอน หรือกระบวนการในการปฏิบัติงานที่พิจารณาแล้วว่าเป็นกระบวนการสำคัญ (Core Business) นำมาประเมินโอกาสเกิดและผลกระทบความเสี่ยงเพื่อหาระดับความเสี่ยง จากนั้นจึงประเมินระดับการควบคุมที่มีอยู่ว่ามีความเหมาะสม หรือลดความเสี่ยงลงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้หรือไม่ ซึ่งการประเมิน RCSA ได้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่น โดยนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อ Risk Management Committee (RMC) และนำส่งธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายปี

- เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและไม่ขัดแย้งกับลักษณะการประกอบธุรกิจ หรือการปฏิบัติงานของบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ได้มีส่วนร่วมในการร่วมพิจารณาให้ความเห็นในการกำหนดแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชั่นตามที่กำหนดไว้ในระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น เช่น การพิจารณาหลักเกณฑ์ รวมถึงวงเงิน ในการให้และรับของขวัญ ของกำนัลหรือผลประโยชน์อื่น เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

- จัดให้มีระเบียบการปฏิบัติงาน รวมถึงแนวทางปฏิบัติต่างๆ ซึ่งสอดคล้องกับแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และสอดคล้องกับผลการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA) เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชั่นไว้ในระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ซึ่งประกอบด้วย

1. จัดให้มีระเบียบการปฏิบัติงานว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยจะต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
2. จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชั่นไว้ในระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ซึ่งประกอบด้วย แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการห้ามให้และรับสินบน แนวปฏิบัติและวงเงินในการให้และรับของขวัญ ของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่น แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเลี้ยงรับรอง แนวปฏิบัติเกี่ยวการช่วยเหลือทางการเมือง และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริจาคเพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์
3. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชั่นมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เป็นศูนย์กลางในการให้คำปรึกษาหากมีข้อสงสัยหรือต้องการข้อแนะนำเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชั่น โดยได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย สามารถการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ผ่านช่องทางตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น

ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

ลูกค้าและประชาชนทั่วไป สามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

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

พนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล

โดยเมื่อบริษัทได้รับแจ้งข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ โดยบริษัทจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้ง จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชั่นแม้ว่าในการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมถึง จะให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ถูกกล่าวหาในเรื่องดังกล่าวด้วย โดยกระบวนการในการพิจารณานั้น บริษัทจะนำเรื่องที่ได้รับแจ้งมาพิจารณาตามหลักของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ร่วมกับบุคคลหรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาตามกระบวนการทางวินัยตามระเบียบทรัพยากรบุคคล กรณีเป็นข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ จะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา นอกจากนี้ บริษัทได้มีการยกตัวอย่างของเรื่องที่รับแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชั่นไว้ด้วย

ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหา หรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบัตรสนเท่ห์ ไม่ถือว่าเข้าข่ายเป็นการแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการคอร์รัปชั่น และเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รับทราบและยอมรับการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น บริษัทได้จัดทำระบบงานเพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน รับทราบและยอมรับการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่นอีกด้วย โดยสำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เข้างานใหม่ บริษัทได้จัดให้มีการรับทราบและยอมรับการปฏิบัติดังกล่าว ณ วันที่ลงนามในสัญญาจ้างงานเพิ่มเติม นอกเหนือจากการให้ความรู้ในการอบรมปฐมนิเทศน์พนักงานใหม่

- บริษัทผลักดันให้ฝ่ายปฏิบัติการในบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering – AML) ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิตอันเป็นการสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นในภาครัฐ

- บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนในการไม่รับสินบน หรือเรียกรับเงินในขั้นตอนการตรวจสอบและติดตามความเสียหายจากลูกค้าสมาชิกและผู้ทุจริต

- ในการเบิกค่าใช้จ่าย รวมถึงการบันทึกข้อมูลทางธุรกิจบริษัทมีการกำหนดคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้มีความถูกต้อง สามารถตรวจสอบได้ รวมทั้ง เป็นไปตามหลักมาตรฐานบัญชี

- จัดทำสื่อการเรียนรู้ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้มีความรู้ ความเข้าใจ ในแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น การสื่อสาร Compliance Tip การกำหนดไว้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรการปฐมนิเทศพนักงานเข้าใหม่ในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชั่นอย่างต่อเนื่อง

ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

- การจัดให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตอบแบบประเมินตนเอง (Self Assessment) โดยเป็นการนำหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อสร้างความตระหนัก (Awareness) ให้กับผู้บริหารและพนักงานผ่านระบบ Google Drive เป็นประจำทุกปี เป็นต้น

- กำหนดไว้เป็นรายละเอียดในสัญญาการให้บริการระหว่างบริษัท กับพันธมิตร หรือตัวแทนทางธุรกิจ โดยจะต้องดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชั่น

- เพื่อเป็นการติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น บริษัทได้กำหนดให้มีผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในบริษัทโดยกำหนดเป็นแผนการปฏิบัติงานประจำปีตามระดับและปัจจัยความเสี่ยง โดยคณะกรรมการตรวจสอบ จะทำหน้าที่สอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบการควบคุมภาย ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายบริษัท ได้มีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ http://www.ktc.co.th/th/ktc/InvestorRelations/Responsibility/index.htm เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบอีกช่องทางหนึ่งด้วย

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัท ให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่าย

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

ตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้มีการเปิดเผยผลการประเมินฯ ไว้ใน “รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ”

ในปี 2558 บริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดังนี้

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม** บริษัทได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจและดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัท ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

- **การประเมินความเสี่ยง** นอกจากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทยังได้จัดทำการประเมินความเสี่ยงตนเองประจำปีตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่นด้วย โดยทำการประเมินระดับความเสี่ยง คุณภาพการจัดการความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยง พร้อมระบุแนวทางการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยง ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงตนเองดังกล่าว บริษัทต้องนำส่งต่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร** บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติดังที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่า

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

ด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว

- **ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล** บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็น

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

ช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สำหรับบุคคลภายนอก บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการทุจริตผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

- **ระบบการติดตาม และประเมินผล** คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ และการดูแลทรัพย์สิน บริษัทได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและมีระบบการติดตามการปฏิบัติงานเป็นลำดับชั้น ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหาร เพื่อติดตามเป้าหมายและกำกับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แผนงาน และโครงการที่ดำเนินงานอยู่ในแผนธุรกิจประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ โดยมีการเปรียบเทียบเป้าหมายการดำเนินธุรกิจกับผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการทำรายงานให้คณะกรรมการได้ทราบ

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน และมีฝ่ายตรวจ

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

สอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2557 และปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 8 ครั้ง และ 7 ครั้งตามลำดับ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมิน แล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชี และรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยดำเนินการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารแต่ละสายงาน กำกับดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมาย อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

ในปี 2557 บริษัทได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร โดยจัดตั้งหน่วยงาน Compliance และปรับหน่วยงานภายใต้การดูแลของ Legal ใหม่ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัท ได้ที่ หัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง”)

บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบใน “เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2558 (56-1) และในรายงานประจำปี

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) ได้แก่ นายพรชัย วิจิตรบูรพัฒน์ และผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) ได้แก่ นายศักดา จันทราสุริยารัตน์

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)”)

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ
2. รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท และแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้นๆ
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
5. ประสานงาน และกำกับดูแลการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ความปลอดภัย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม และการสอบบัญชี
6. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำกับดูแล สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการอย่างถูกต้อง
2. ให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการตลอดจนติดตามฝ่ายจัดการให้ระงับการทำรายการหรือการกระทำใดๆ ที่อาจฝ่าฝืน กฎหมายข้อกำหนดหรือกฎระเบียบดังกล่าว
3. สอบทานหลักฐาน กรณีมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำใดๆ ที่อาจฝ่าฝืนกฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
4. ประสานงานกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานหรือร่วมกันหาแนวทางปฏิบัติให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. การเข้าร่วมในการพิจารณากำหนดและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสม ในขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง กฎเกณฑ์ หรือข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดโดยกฎหมายอย่างถูกต้อง
6. เป็นศูนย์รวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่พึงต้องปฏิบัติต่างๆ

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการตรวจสอบ
นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส รวมถึงการได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ในการ

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2558 ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงานทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หารือเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม เพื่อรับทราบประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและเสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2558 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็น และข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแล้ว

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท สอบทานระบบการควบคุมภายใน สอบทานการประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น และติดตามผลผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมทั้งกระบวนการและแนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เชื่อถือได้

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายอัครรัตน์ ณ ระนอง)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายการระหว่างกัน

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด (“KTBCS”) บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBGS”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) และบริษัทกรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAL”) ประกอบด้วย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต” ซึ่งธนาคารกรุงไทยว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทยเป็นระยะเวลา 15 ปีนับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 ได้มีมติยกเลิกการให้บริการบริหารธุรกิจบัตรเดบิตวีซ่า อิเลคตรอน-กรุงไทยแล้ว และบริษัทได้หยุดการให้บริการและหยุดการรับรู้รายได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน” ว่าจ้างให้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยและ/หรือผ่านบริษัทอื่น) ให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) แก่บริษัท เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น โดยยอดเจ้าหนี้การค้าภายใต้สัญญานี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 70.5 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 30 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยบริษัทจะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทไม่มีการใช้เงินตามวงเงินกู้นี้

รายการระหว่างกัน

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทยกำหนดนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญารับชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างการเรียกเก็บเงินลูกค้าและรับเงินจากร้านค้า และจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัท รวมทั้งธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตจากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 968.1 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างธนาคาร กรุงไทย ในการตรวจนับเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 0.6 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมโครงการ Vertical Payment ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 0.02 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัตร-ฟลีทการ์ดจากธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 0.6 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวาณิช 2 (สุขุมวิท33) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 0.04 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทได้รับการว่าจ้างจากธนาคารกรุงไทยในการติดตามหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 9.5 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากการว่าจ้างบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด (KTBCS) ในการพัฒนา แก้ไข และบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ สำหรับ KTC Touch และจากการเช่าพื้นที่จากบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเวส จำกัด (KTBCS) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 1.7 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลระบบงานในการพัฒนางานระบบการชำระเงิน ให้แก่บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด (KTBCS) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 6.7 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (KTBGS) ในการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 0.9 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการรับชำระเงินค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่านบัญชีอัตโนมัติเป็นรายเดือน และการชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 5.2 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจะต้องนำส่งค่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 0.08 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ของบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 3.6 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินกับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) จำนวน 79.5 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากการทำกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับคุ้มครองพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทอง รวมทั้งคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ส่วนควบทั้งหมด กับ บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) จำนวน 0.07 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทเช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (KTBL) เพื่อใช้ในกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 0.09 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (KTAL) เพื่อคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 0.05 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/หรือมีกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัทดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องอันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

สัญญาฉบับนี้บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำขึ้นเพื่อใช้แทนสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจลงวันที่ 1 มกราคม 2541 เพื่อว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ในส่วนที่มิได้โอนจากธนาคารกรุงไทยมายังบริษัท กล่าวคือ ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเดบิต VISA Electron (“VE”) และธุรกิจบัตรพลาสติกอื่น ๆ ที่ธนาคารกรุงไทยประสงค์จะดำเนินการภายหลังวันที่ 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 โดยตกลงให้เงื่อนไขและข้อตกลงอื่นภายใต้สัญญาดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไป

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

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

ซึ่งบริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจัดทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว เพื่อกำหนดค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนในส่วนของงานระบบอย่างต่อเนื่อง จนถึงวันที่ 18 กันยายน 2557 ได้มีการจัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 9) สำหรับการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมสำหรับงานระบบเป็นปีละ 4.0 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2558 คู่สัญญาอยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 10) สำหรับการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งเงื่อนไขของสัญญากำหนดให้ใช้อัตราค่าบริการเดิมไปก่อนได้ ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่น ๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยอัตราค่าบริการของรายการ เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

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

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557 เคทีซีได้ทำความตกลงร่วมกับธนาคารกรุงไทยเพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกสินเชื่อบุคคลทุกประเภทสามารถใช้บริการชำระค่างวดสินเชื่อบุคคลที่ช่องทางบริการรับชำระเงินของธนาคารกรุงไทยได้โดยบริษัทเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมการใช้บริการแทน โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายข้อตกลงขอใช้บริการรับชำระเงิน ค่าสาธารณูปโภค ค่าสินค้า และ/หรือค่าบริการ (ครั้งที่ 1) และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกหนี้เพื่อชำระค่างวดเงินกู้สินเชื่อบุคคลให้แก่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ฉบับลงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2546 (ครั้งที่ 2) ซึ่งค่าธรรมเนียมบริการรับชำระค่างวดสินเชื่อบุคคล ระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยเป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาเงินกู้

บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารกรุงไทยในวงเงินทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท อันประกอบด้วยสัญญารับชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน วงเงิน 17,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาชำระเงินไม่เกิน 30 วัน และสัญญารับชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท (Call Loan) โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน นอกจากนี้ธนาคารกรุงไทยได้อนุมัติเงินกู้เบิกเกินบัญชีวงเงิน 30 ล้านบาท (Overdraft) ให้แก่บริษัท ซึ่งข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าวเป็นเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราปกติตามที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

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

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

บริษัทได้ว่าจ้างธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการตรวจนับเงินที่ได้รับจากการนำส่งของบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด และนำเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท สัญญาว่าจ้างมีอายุ 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

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

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บันทึกข้อตกลงโครงการ Vertical Payment Project

บริษัทร่วมกับธนาคารกรุงไทยดำเนินโครงการ Vertical Payment เพื่อรองรับการให้บริการจัดการทางการเงิน (Cash Management) ของธนาคาร และขยายฐานร้านค้าสมาชิกที่ใช้บริการเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ของเคทีซี โดยโครงการมีระยะเวลา 5 ปี เริ่มตั้งแต่ 3 มีนาคม 2557 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ซึ่งบริษัทตกลงจ่ายค่าตอบแทนในการเข้าร่วมโครงการให้ธนาคารกรุงไทย และธนาคารกรุงไทยตกลงชำระค่าส่งเสริมการตลาดให้แก่เคทีซี ในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในบันทึกข้อตกลงเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานธนาคารกรุงไทย และสัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน

บริษัทได้เช่าพื้นที่สำนักงานบางส่วนของธนาคาร ณ อาคารนานาเหนือ ชั้น 1 เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา หรือ KTC Touch ตามสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานบมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเหนือ ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2554 กำหนดให้ต่ออายุการเช่าคราวละ 1 ปี ซึ่งบริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจัดทำบันทึกเพิ่มเติมสัญญาเช่าดังกล่าว เพื่อขยายระยะเวลาการเช่าอย่างต่อเนื่อง จนถึงวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้มีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่า (ครั้งที่ 5) เพื่อขยายระยะเวลาเช่าออกไป ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2559 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทและธนาคารอยู่ระหว่างการจัดทำสัญญาเช่าฉบับใหม่ สำหรับระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2560

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2558 บริษัทได้ตกลงทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานบางส่วนของธนาคารซึ่งตั้งอยู่ ณ สำนักงานสาขาจังหวัดนครปฐม จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดนครราชสีมา จังหวัดเชียงใหม่ จังหวัดพิษณุโลก จังหวัดขอนแก่น จังหวัดสงขลา จังหวัดระยอง และจังหวัดชลบุรี รวม 9 สาขา เป็นระยะเวลาแห่งละ 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 เพื่อใช้ในการประกอบกิจการของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้ให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ซึ่งตั้งอยู่ ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวาณิช 2 (สุขุมวิท 33) เพื่อใช้ประโยชน์เป็นสำนักงานสาขาของธนาคาร สัญญาเช่าช่วงมีอายุ 1 ปี 6 เดือน 27 วัน นับจากวันที่ 5 เมษายน 2556 และสามารถต่ออายุการเช่าได้คราวละ 3 ปี ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557 ได้มีการทำสัญญาเช่าช่วงฉบับใหม่ กำหนดระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่ทำสัญญาถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2560 โดยอัตราค่าเช่า และค่าใช้จ่ายส่วนกลางของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับการใช้งาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการเช่าเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บันทึกข้อตกลงการรับโอนเงินผ่านระบบ ITMX Switching Settlement

บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตของธนาคารกรุงไทยในการชำระดุลสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX ของบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด รวมถึง การรับโอนเงินตามรายการยอดได้ดุลในบัญชีบาทเนตสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX เข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการให้แก่ธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมและข้อตกลง/เงื่อนไขในการใช้บริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บริษัทมีโครงการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งยินยอมนำต้นเงินฝากในบัญชีเงินฝากมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้บัตรเครดิตให้แก่บริษัท และธนาคารกรุงไทยได้ให้ความร่วมมือในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเคทีซีแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าว

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บันทึกข้อตกลงการใช้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่างวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย KTB Housing Loan

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

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาจัดจ้างบริษัทเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection)

บริษัทได้รับการว่าจ้างจากธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ ทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจรายย่อย สัญญามีอายุ 1 ปี นับจากวันที่ 1 เมษายน 2557 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 ต่อมาเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 บริษัทและธนาคารได้มีการทำสัญญาจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) นับจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2558 บริษัทและธนาคารได้ตกลงทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) ครั้งที่ 1 เกี่ยวกับการปรับลดอัตราค่าจ้างงานตามสัญญา และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทและธนาคารอยู่ระหว่างการจัดทำสัญญาจ้างฉบับใหม่ สำหรับระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น โดยได้มีการรับรู้เป็นรายได้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต

บริษัทตกลงร่วมมือกับธนาคารในการออกบัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Infinite เพื่อมอบสิทธิประโยชน์ระดับ Infinite ให้แก่กลุ่มลูกค้า KTB Precious Plus ของธนาคาร ตามสัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Infinite ซึ่งจัดทำขึ้นและมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป โดยมีการจัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาการใช้ชื่อร่วมฉบับดังกล่าว เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2557 เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การสมัคร และการจัดการเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมรายปี สำหรับกลุ่มลูกค้า KTB Precious Plus ของธนาคาร

ต่อมา เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2557 บริษัทได้ออกบัตรเครดิต KTC-KTB Precious Visa Signature และบัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Signature ร่วมกับธนาคารเพื่อมอบสิทธิประโยชน์ระดับ Signature ให้แก่กลุ่มลูกค้า KTB Precious และ KTB Precious Plus ของธนาคาร ตามสัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต KTC-KTB Precious Visa Signature และบัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Signature ทั้งนี้ ข้อกำหนดและเงื่อนไขแห่งสัญญาการใช้ชื่อร่วมดังกล่าวเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาจ้างจัดหาและให้บริการเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ในโครงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทได้รับการสนับสนุนจากธนาคารเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตเคทีซีสามารถใช้บริการแลกเงินสกุลต่างประเทศด้วยบัตรเครดิตเคทีซี ผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ที่เคทีซีจัดหาและ/หรือนำมาติดตั้งให้บริการ ณ สำนักงานสาขาของธนาคาร ตามสัญญาจ้างจัดหาและให้บริการเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ในโครงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ฉบับลงวันที่ 22 ตุลาคม 2558 สัญญามีกำหนด 3 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 5 ตุลาคม 2561

ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาเช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทอง

บริษัทได้เช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทองจากบริษัทกรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด (“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 ต่อมาได้มีการต่อสัญญาเพื่อขยายระยะเวลาเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2559 โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาว่าจ้างที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการงานระบบการชำระเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and COBAS กับ KTBCS เพื่อรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและให้บริการประมวลผล IT Operation รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประเภทฮาร์ดแวร์และซอฟแวร์ที่จำเป็น สำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น เพื่อให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจของ KTBCS ทั้งนี้ ตามสัญญาฉบับลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 ระบบงาน COBAS ได้เปลี่ยนเป็นระบบงาน TAX System และเปลี่ยนชื่อเป็นสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and TAX System ปี 2557 และเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทและ KTBCS ได้ร่วมกันจัดทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and TAX System ปี 2558 เพื่อขยายระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทและ KTBCS กำลังอยู่ระหว่างการจัดทำสัญญาว่าจ้างเพื่อบริหารและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and Tax System ปี 2559 สำหรับระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ทั้งนี้ สัญญาข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาบริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น

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

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บันทึกข้อตกลงการให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน

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

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานของบริษัทเป็นสมาชิกกองทุน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% เป็นผู้จัดการกองทุนมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นมา ทั้งนี้ KTAM ประกอบธุรกิจรับจัดการบริหารสินทรัพย์ให้กับสถาบัน องค์กร และรัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่ ภายใต้ใบอนุญาตบริหารกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับของกองทุนพนักงานของบริษัทจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 6 ทั้งนี้ข้อตกลง/เงื่อนไขในการจัดการกองทุนเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

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

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

บริษัทได้ซื้อกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยจากบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) เพื่อให้ความคุ้มครองพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทอง รวมทั้งคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ส่วนควบทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่บางส่วนไว้กับบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด (“KTBCS”) เพื่อใช้เป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท ซึ่ง KPI เป็นผู้ประกอบธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยแบบครบวงจร โดยมีธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 45%

กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2558 สิ้นสุดวันที่ 11 พฤศจิกายน 2559 ทั้งนี้ อัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

สัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง

บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนทางการเงินประเภท บริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิ่ง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิ่งแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญาแต่ละฉบับมีกำหนดระยะเวลา 4 ปี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีสัญญา 5 ฉบับ ฉบับแรกเริ่มตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2555 ฉบับที่สองเริ่มตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2556 ฉบับที่สามเริ่มตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ฉบับที่สี่เริ่มตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 และฉบับที่ห้าเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2557 ทั้งนี้อัตราค่าเช่าของรายการระหว่างบริษัท และ KTBL เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

กรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม

บริษัทได้ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มแบบชั่วระยะเวลา เพื่อให้ความคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAL”) โดยธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 50% ทั้งนี้ KTAL เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต และที่ปรึกษาวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Consultant - FPC) ที่มีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพต่าง ๆ ที่หลากหลาย โดยกรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558 สิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 และสามารถต่ออายุสัญญาปีต่อปีได้ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยพิจารณาถึงความเสี่ยงภัยของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยอัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

รายการระหว่างกัน

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท ได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินให้บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 45%) จำนวน 79.5 ล้านบาท

รายการระหว่างกัน

2. ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยกรรมการตรวจสอบของบริษัทว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้น การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างกัน

3. นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทในอนาคต

ตามที่ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/12 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน รวมถึงที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่ได้ รับยกเว้น อาทิ เช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้า (Fair and at arm's length) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว

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

รายการระหว่างกัน

3. นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทในอนาคต

ดังนั้น การเข้าทำรายการระหว่างกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทในอนาคตจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการในการทำรายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไปซึ่งเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

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

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

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

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทย และภาพรวมธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคปี 2558

เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและขยายตัวสูงกว่าที่คาดเดิม โดยมีแรงกระตุ้นหลักจากการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐ รวมถึงประสิทธิผลของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ช่วยสร้างความเชื่อมั่น ช่วยชดเชยความอ่อนแรงลงของภาคการส่งออกสินค้าและการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัว ภาคการท่องเที่ยวเริ่มจะมีสัญญาณปรับตัวดีขึ้นช่วงปลายปีตั้งแต่เดือนตุลาคมเป็นต้นมา ประกอบกับการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวดีกว่าคาด ทั้งนี้ข้อมูลค่าดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคจากการสำรวจของกระทรวงพาณิชย์แม้ในปี 2558 นี้ ค่าต่ำสุดอยู่ในเดือนกรกฎาคมที่ 33.7 แต่หลังเดือนดังกล่าวเริ่มปรับตัวสูงขึ้นเรื่อยมาในทุกเดือนจนเดือนตุลาคม พฤศจิกายนและธันวาคม อยู่ที่ 36.2/37.6/37.2 ตามลำดับ ด้วยปัจจัยข้างต้นส่งผลให้อัตราการขยายตัวของ GDP ภาพรวมเศรษฐกิจไทยของปี 2558 อยู่ที่ 2.8% เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 0.8% ณ สิ้นปี 2557

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2559 คาดว่าน่าจะขยายตัวได้ที่ระหว่าง 3.5%-4.0% โดยมีปัจจัยที่สนับสนุนจากการใช้จ่าย/การลงทุนในภาครัฐ และจากการบริโภคภาคเอกชน เป็นส่วนที่สร้างโอกาสและกระตุ้นการหมุนเวียนของเศรษฐกิจ แต่ก็มีปัจจัยเสี่ยงด้านลบจากเศรษฐกิจของคู่ค้าที่ขยายตัวต่ำกว่าคาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งจีนและเอเชีย ซึ่งอาจมีผลกระทบด้านภาคการส่งออก อีกทั้งปัญหาภัยแล้งที่อาจมีความรุนแรงและกระทบการผลิตในภาคเกษตรและอุตสาหกรรม

สำหรับภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเติบโตในลักษณะชะลอตัวลงจากปีก่อน ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนธันวาคม 2558 เท่ากับ 336,641 ล้านบาทขยายตัว 6% โดยมีการเติบโตชะลอตัวลง หากเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2557 ที่อยู่ที่ 10% หรือมีจำนวน 318,141

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทย และภาพรวมธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคปี 2558

ล้านบาท สำหรับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในช่วงปี 2558 มีจำนวน 1,393,121 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ 7% ชะลอตัวลง เมื่อเทียบกับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของปี 2557 ที่เพิ่มขึ้น 9%

ขณะที่สินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้สำหรับปีนี้เท่ากับ 324,667 ล้านบาทคิดเป็นเพิ่มขึ้น 4% มีอัตราเติบโตช้าลง เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวลง ส่งผลให้สถาบันการเงินมีมาตรการคัดกรองคุณภาพลูกหนี้ที่เข้มงวดมากขึ้น โดยจะเน้นไปที่กลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพและลูกค้าเดิมที่เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี อีกทั้งผู้บริโภคยังมีความกังวลในรายได้ในอนาคตที่ไม่แน่นอน แต่อย่างไรก็ตามเชื่อว่าผู้บริโภคยังมีความต้องการสินเชื่อเงินสด โดยเฉพาะในพื้นที่ภูมิภาคและกลุ่มคนที่ไม่สามารถสมัครบัตรเครดิตได้

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 1: มูลค่าของอุตสาหกรรมบัตรเครดิต

		2556			2557			2558		
		จำนวน	ส่วนแบ่งการตลาด	อัตราการเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่งการตลาด	อัตราการเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่งการตลาด	อัตราการเติบโต
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	1,195,041	100.0%	11.2%	1,307,152	100.0%	9.4%	1,393,121	100.0%	6.6%
	ธนาคารพาณิชย์	792,401	66.3%	13.0%	874,175	66.9%	10.3%	923,940	66.3%	5.7%
	ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	402,641	33.7%	7.9%	432,977	33.1%	7.5%	469,181	33.7%	8.4%
	เคทีซี	120,929	10.1%	4.0%	129,828	9.9%	7.4%	145,800	10.5%	12.3%
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	290,425	100.0%	11.0%	318,141	100.0%	9.5%	336,641	100.0%	5.8%
	ธนาคารพาณิชย์	175,438	60.4%	12.3%	193,394	60.8%	10.2%	204,980	60.9%	6.0%
	ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	114,988	39.6%	9.1%	124,748	39.2%	8.5%	131,662	39.1%	5.5%
	เคทีซี	35,297	12.2%	3.8%	37,621	11.8%	6.6%	41,412	12.3%	10.1%
จำนวนบัตรเครดิต	อุตสาหกรรม	18,548,754	100.0%	10.0%	20,303,751	100.0%	9.5%	21,762,273	100.0%	7.2%
	ธนาคารพาณิชย์	9,028,047	48.7%	9.1%	9,744,241	48.0%	7.9%	10,119,844	46.5%	3.9%
	ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	9,520,707	51.3%	10.8%	10,559,510	52.0%	10.9%	11,642,429	53.5%	10.3%
	เคทีซี	1,567,283	8.4%	2.5%	1,807,755	8.9%	15.3%	1,887,015	8.7%	4.4%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 2: มูลค่าของอุตสาหกรรมสินเชื่อบุคคล

		2556			2557			2558		
		จำนวน	ส่วนแบ่งการตลาด	อัตราการเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่งการตลาด	อัตราการเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่งการตลาด	อัตราการเติบโต
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	299,142	100.0%	16.3%	312,851	100.0%	4.6%	324,667	100.0%	3.8%
	ธนาคารพาณิชย์	158,309	52.9%	15.9%	160,634	51.3%	1.5%	157,890	48.6%	-1.7%
	ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	140,833	47.1%	16.8%	152,217	48.7%	8.1%	166,777	51.4%	9.6%
	เคทีซี	15,121	5.1%	14.2%	16,664	5.3%	10.1%	18,583	5.7%	11.6%
จำนวนสมาชิกสินเชื่อบุคคล	อุตสาหกรรม	11,472,288	100.0%	16.1%	11,842,026	100.0%	3.2%	12,856,191	100.0%	8.6%
	ธนาคารพาณิชย์	2,926,616	25.5%	25.2%	2,861,617	24.2%	-2.2%	2,692,619	20.9%	-5.9%
	ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	8,545,672	74.5%	13.3%	8,980,409	75.8%	5.1%	10,163,572	79.1%	13.2%
	เคทีซี	638,959	5.6%	2.0%	693,273	5.9%	8.5%	747,343	5.8%	7.8%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2558

แม้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจจะชะลอตัวลง แต่ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคยังคงเติบโตได้อยู่ ทั้งนี้บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างรายได้และรักษาฐานการทำกำไรจากยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรที่มีอัตราเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรม การขยายตัวในยอดลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ภายใต้มาตรฐานการอนุมัติบัตรที่เข้มงวด แนวทางการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยผลการดำเนินงานรวมของเคทีซีเป็นดังนี้

- ในปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่ากับ 2,073 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 18% หากเทียบปี 2557 ที่มีมูลค่า 1,755 ล้านบาท โดยเพิ่มจากรายได้ธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ รวมถึงความสามารถในการบริหารต้นทุนด้านการเงินให้ยังคงต่ำอยู่อย่างต่อเนื่อง

- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทขยายตัวสูงกว่าอุตสาหกรรมในทุกไตรมาสตั้งแต่ไตรมาสหนึ่งปี 2558 เป็นต้นมาโดย1Q/2Q/3Q และ 4Q เติบโต YoY ที่ 11.0%/12.3%/12.5% และ13.2% ทำให้บริษัทมีมูลค่าปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรทั้งปีเติบโตที่ 12.3% สูงกว่าอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรมที่อยู่ที่ 6.6% เนื่องจากแคมเปญการตลาดที่หลากหลายและต่อเนื่อง ไปยังทุกกลุ่มลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นลูกค้าระดับบนที่ให้สิทธิประโยชน์ที่มีระดับ ลูกค้าระดับกลาง (Mass) ผ่านส่วนลด การคืนเงิน การใช้คะแนนสะสม รวมถึงการทำตลาดออนไลน์ซึ่งมีรูปแบบที่ง่าย ลูกค้าสามารถเข้าถึงและสะดวกในด้านการใช้งาน ทั้งนี้ยังคงนำเสนอกิจกรรมการตลาดที่สามารถกระตุ้นให้สมาชิกใช้จ่ายผ่านบัตรเพิ่มขึ้น

- ในด้านธุรกิจร้านค้ารับบัตร บริษัทมีปริมาณซื้อขายผ่านร้านค้าเติบโตที่ 27.2% เป็นมูลค่า 50,180 ล้านบาท จาก 39,459 ล้านบาท ด้วยฐานจำนวนร้านค้าที่เพิ่มขึ้นจาก 15,456 ร้านค้าเป็น 23,041 ร้านค้า คิดเป็น 49.1% จากโครงการร่วมขยายร้านค้าและติดตั้งเครื่องรูดบัตร เป็นผลให้ปริมาณซื้อขายผ่านร้านค้าสูงขึ้น

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2558

- ยอดลูกหนี้รวมขยายตัวที่ 10% จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมเพิ่มจาก 37,621 ล้านบาท เป็น 41,412 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจาก 16,644 ล้านบาทเป็น 18,583 ล้านบาท

- รายได้รวมเพิ่มขึ้น 9% เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือมีจำนวน 15,559 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) เพิ่ม 7% รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่ม 8% และรายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่ม 15%

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2558 อยู่ที่ 14.5% เพิ่มจาก 14.3% ของปีก่อนหน้า จากต้นทุนเงินทุนที่ลดลง เหลือเพียง 3.7% จาก 4.4%

- ควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดี NPL ลูกหนี้รวมของบริษัทในปีนี้ ลดลงเหลือ 2.1% จากเดิม 2.4% (yoy) ทั้งนี้บริษัทคาดว่าจะยังสามารถรักษาระดับ NPL ให้อยู่ในระดับต่ำได้อย่างต่อเนื่อง

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 5,183 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4% จากงวดเดียวกันเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเนื่องจากการตัดหนี้สูญและตั้งสำรองที่เพิ่มตามการขยายตัวของพอร์ต โดยสัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 399.9%

- ระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 29.4% เพิ่มจาก 27.3% ณ ช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีค่าธรรมเนียมจ่ายให้แก่บริษัทภายนอกในการใช้บริการติดตามทวงหนี้เพิ่มขึ้น

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2558

- สำหรับปี 2558 บริษัทมีรายการกำไรจากการประมาณการโครงการผลประโยชน์พนักงาน จำนวน 1.1 ล้านบาท โดยใช้ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) จากข้อสมมติฐานประกอบด้วย อายุเกษียณของพนักงาน อัตราการเสียชีวิต อัตราการทุพพลภาพ อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต เป็นผลให้มีกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี สุทธิจากภาษีเงินได้จำนวน 0.9 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเป็นจำนวน 2,074 ล้านบาท

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 3: วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

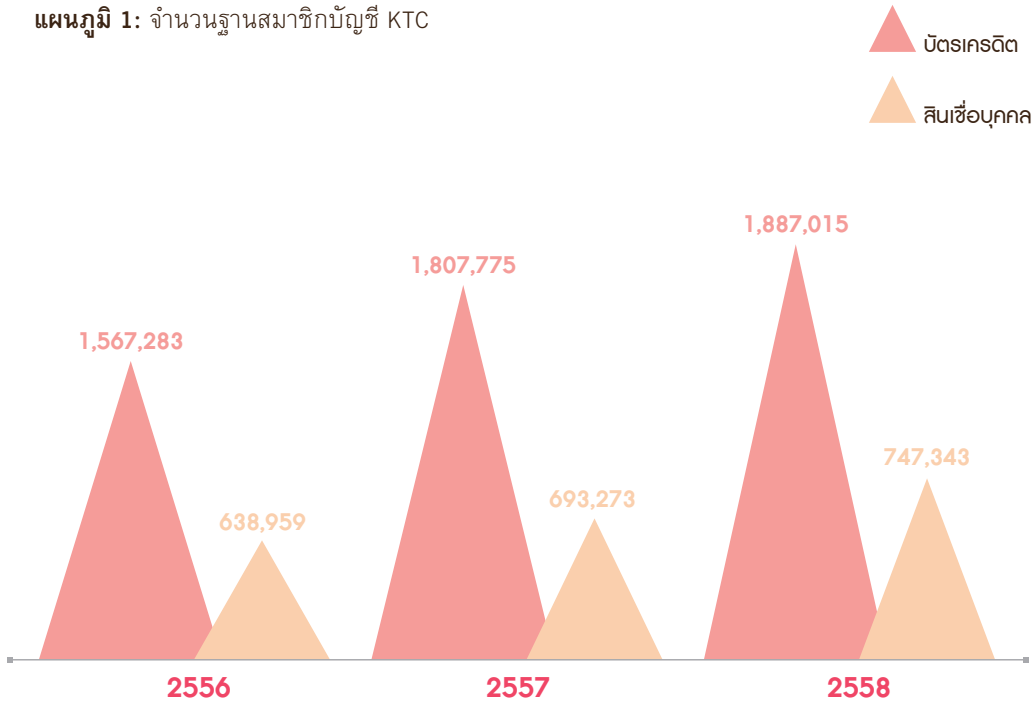
วิเคราะห์ผลดำเนินงาน	ปี 2556	สัดส่วน (%)	ปี 2557	สัดส่วน (%)	ปี 2558	สัดส่วน (%)	อัตราเติบโต (%) (2557-2558)
รายได้รวม	13,036	100%	14,337	100%	15,559	100%	9%
- หนี้สูญได้รับคืน	1,446	11%	1,766	12%	2,037	13%	15%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	4,750	36%	5,377	38%	6,139	39%	14%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,865	14%	1,764	12%	1,621	10%	-8%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,090	39%	4,989	35%	5,183	33%	4%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	1,331	10%	2,206	15%	2,616	17%	19%
ภาษี – รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(295)	2%	(451)	3%	(543)	3%	20%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนรายการพิเศษ	1,037	8%	1,755	12%	2,073	13%	18%
รายการพิเศษจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	307	2%	-	-	-	-	-
ภาษีจากรายการพิเศษ	(61)	0.5%	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,283	10%	1,755	12%	2,073	13%	18%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี – สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	0.9	0.01%	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	2,074	13%	-

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานโดยรวม เปรียบเทียบปี 2556 – 2558

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 บริษัทมีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 2.6 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้น 5% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 2.5 ล้านบัญชี ทั้งนี้จำนวนสมาชิกปัจจุบันแบ่งเป็นบัตรเครดิต 1,887,015 บัตร และสินเชื่อบุคคลจำนวน 747,343 บัญชี

แผนภูมิ 1: จำนวนฐานสมาชิกบัญชี KTC



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

รายได้

รายได้รวมปี 2558 มีจำนวน 15,559 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9% โดยมีสัดส่วนรายได้มาจาก รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ มีจำนวน 9,633 ล้านบาท 3,401 ล้านบาท และ 2,525 ล้านบาท มีสัดส่วนคิดเป็น 62% 22% และ 16% ของรายได้รวม ทั้งนี้ในรายละเอียดของรายได้อื่น ๆ นั้นมีสัดส่วน 81% มาจากหนี้สูญได้รับคืน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินปี 2558 เท่ากับ 9,633 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 61.9 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจาก 9,036 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 อัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นจากบัตรเครดิต 6% และสินเชื่อส่วนบุคคล 8% เนื่องมาจาก พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมเพิ่มขึ้นที่ 10% และ 12% ตามลำดับ โดยการใช้กลยุทธ์ทั้งด้านการจัดหาสมาชิกใหม่ในกลุ่มลูกค้าทั้งระดับบน (Premium) และรักษาฐานสมาชิกในระดับกลาง (Mass) มีการใช้ระบบ CRM (Customer Relationship Management) เพื่อตอบสนองความต้องการเชิงลึก อีกทั้งสร้างกิจกรรมการตลาดสนับสนุนให้มีความภักดีในระยะยาว

ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยลดลงเป็นร้อยละ 18.2 จากร้อยละ 18.7 เนื่องจากสัดส่วนของอัตราลูกค้าผ่อนชำระของลูกหนี้บัตรเครดิตลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้า แต่อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัทสามารถจัดหาต้นทุนเงินทุนได้ต่ำลงเป็นร้อยละ 3.7 จากเดิมที่ร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 14.5 จากร้อยละ 14.3

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 4: สรุปรายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2556		2557		2558	
	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม[1]	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม
รายได้ดอกเบี้ย						
บัตรเครดิต	4,650	35.7%	4,973	34.7%	5,248	33.7%
สินเชื่อบุคคล	3,563	27.3%	3,993	27.9%	4,324	27.8%
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ[2]	83	0.6%	69	0.5%	61	0.4%
รายได้ดอกเบี้ยรวม	8,296	63.6%	9,036	63.0%	9,633	61.9%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินรวม	1,865		1,764		1,621	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,431		7,271		8,012	
รายได้ดอกเบี้ยรวม	18.2%		18.7%		18.2%	
ต้นทุนของเงินทุน	4.8%		4.4%		3.7%	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	13.4%		14.3%		14.5%	

[1] รายได้รวมปี 2556 ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

[2] รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธนวัฏ และสินเชื่อเจ้าของกิจการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

รายได้

รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน) เติบโตสูงขึ้น 8% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือมีมูลค่า 3,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้า (เพิ่ม 9%) รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดจากร้านค้า (เพิ่ม 28%) ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นบริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี และรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange (เพิ่ม 24%) ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง (ลด 30%) จากการเปลี่ยนแปลงค่าติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระจาก 250 เป็น 180 บาทตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนตุลาคม 2558 และลดลงอีกครั้งหนึ่งจาก 180 บาทเป็น 100 บาท นับตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2558 เป็นต้นไป ซึ่งจะคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวจนกว่าสถานะบัญชีของสมาชิกจะเป็นบัญชีปกติ

บริษัทมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนมีมูลค่า 2,037 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 เพิ่มขึ้น 15.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยรายได้หนี้สูญได้รับคืนคิดเป็น 13.1% ของรายได้รวม

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 5: สรุปรายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2556		2557		2558	
	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม[2]	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม
รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ย[1]						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,924	22.4%	3,141	21.9%	3,401	21.9%
หนี้สูญได้รับคืน	1,446	11.1%	1,766	12.3%	2,037	13.1%
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน	69	0.5%	73	0.5%	78	0.5%
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	307	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	300	2.3%	321	2.2%	410	2.6%
รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ยรวม	5,047	36.3%	5,301	37.0%	5,926	38.1%
หัก: รายการพิเศษจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	307		-		-	
รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ยรวม	4,740		5,301		5,926	
รายได้รวม	**13,036[2]**		**14,337**		**15,559**	

[1] รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ยไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

[2] รายได้รวมปี 2556 ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

ในส่วนของค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้) ปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 11,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากจำนวน 10,366 ล้านบาทจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2557 โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 14.2 และมูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9

ตารางที่ 6: ค่าใช้จ่ายรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2556		2557		2558	
	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม[1]	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม	จำนวน	สัดส่วนต่อรายได้รวม
ค่าใช้จ่าย						
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ						
บัตรเครดิต	3,021	23.2%	3,111	21.7%	2,945	18.9%
สินเชื่อบุคคล	2,027	15.6%	1,843	12.9%	2,205	14.2%
ลูกหนี้อื่นๆ (สินเชื่อธนวัฏ, สินเชื่อเจ้าของกิจการ และลูกหนี้อื่นๆ)	42	0.3%	35	0.2%	34	0.2%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,090	39.0%	4,989	34.8%	5,183	33.3%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน:						
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	1,520	11.7%	1,785	12.4%	1,926	12.4%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	658	5.0%	945	6.6%	956	6.1%
ค่าธรรมเนียมและที่ปรึกษา	1,109	8.5%	1,180	8.2%	1,701	10.9%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ	1,463	11.2%	1,468	10.2%	1,556	10.0%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม	4,750	36.4%	5,377	37.5%	6,139	39.5%
ค่าใช้จ่ายรวม	9,840	75.5%	10,366	72.3%	11,323	72.8%

[1] รายได้รวมปี 2556 ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม

ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มจากค่าธรรมเนียมจ่ายให้แก่บริษัทภายนอกรวมถึงหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่สูงขึ้น ทำให้ทั้งปี 2558 มีค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่ายและไม่รวมภาษีเงินได้) เท่ากับ 11,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 10,366 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้น 9.2% สำหรับปี 2558 และบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม (รวมดอกเบี้ยจ่ายแต่ไม่รวมภาษีเงินได้) จำนวนทั้งสิ้น 12,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% จากจำนวน 12,130 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมเพิ่มขึ้นที่ 14% และมูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม 4% แต่มีค่าใช้จ่ายการเงินที่เป็นต้นทุนเงินทุนลดลงที่ 8% จากการออกหุ้นกู้ใหม่ชดเชยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดอายุด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง อีกทั้งบริษัทสามารถจัดหาเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว จากสถาบันการเงินหลากหลายแห่ง โดยไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ

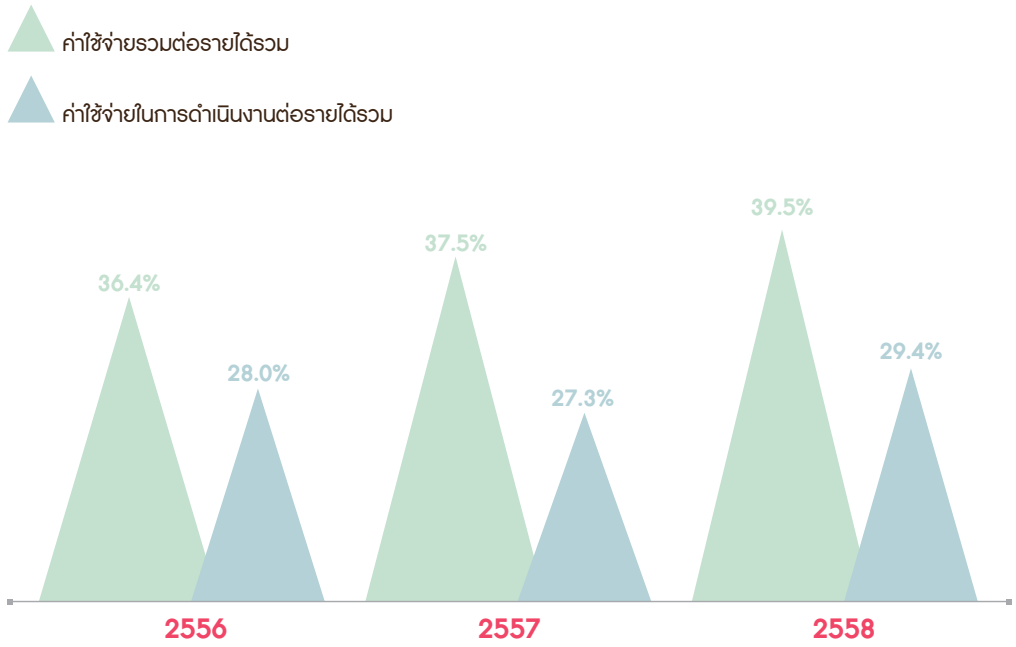
บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) เท่ากับ 39.5% เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าเท่ากับ 37.5% โดยส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมจ่ายที่สูงขึ้น 44% จากการที่บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่บริษัทภายนอกในการใช้บริการติดตามทวงหนี้นับตั้งแต่เดือนพฤษภาคมปี 2558 เป็นต้นมา ค่าใช้จ่ายการตลาดทั้งปีเพิ่มเล็กน้อยที่ 1% (yoy) จากการขยายฐานลูกค้าในต่างจังหวัดและจัดกิจกรรมการตลาดที่กระตุ้นให้สมาชิกใช้จ่ายผ่านบัตรและการเบิกถอนเงินสดผ่านสินเชื่อบุคคล

อย่างไรก็ตามหากพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงาน โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและค่าใช้จ่าย Interchange Fee จะพบว่าสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 29.4% เพิ่มขึ้นจากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีค่า 27.3% เนื่องจากค่าธรรมเนียมจ่ายสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิที่ยังคงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

แผนภูมิ 2: เปรียบเทียบสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมและสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมปี 2556-2558



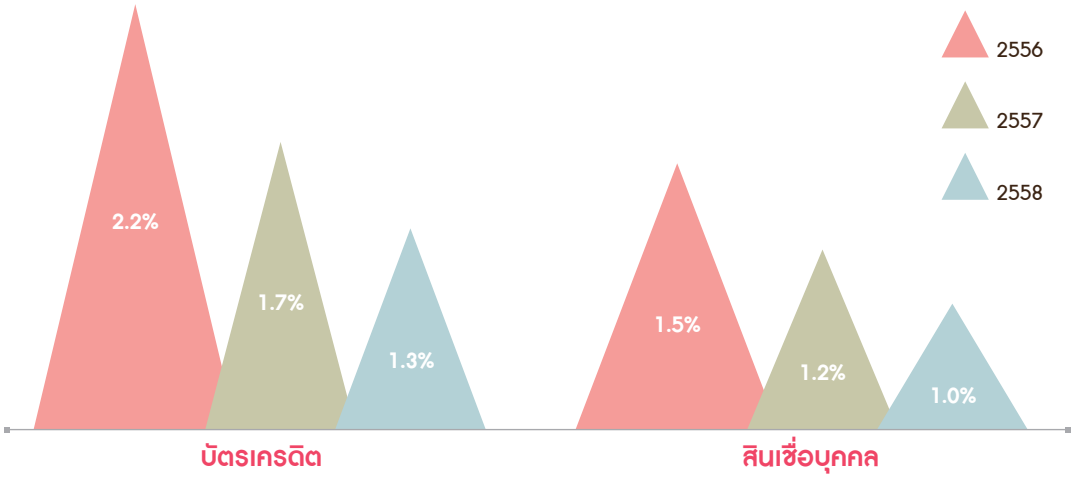
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 5,183 ล้านบาท เพิ่มจาก 4,989 ล้านบาทในช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัทยังคงตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามการขยายตัวของพอร์ตทั้งสองธุรกิจหลัก และมีหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดตัดหนี้สูญในช่วงปีนี้เพิ่มขึ้น 9% (เพิ่มขึ้น 435 ล้านบาท) เมื่อเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยสัดส่วน NPL ต่อพอร์ตรวมปี 2558 อยู่ที่ 2.1% ลดลงหากเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 2.4% โดย NPL ของบัตรเครดิต ลดลงจาก 1.7% เหลือ 1.3% และ NPL ของสินเชื่อบุคคล ลดลงจาก 1.2% เป็น 1.0% ด้วยพอร์ตลูกหนี้รวมที่มีคุณภาพ ทำให้มูลค่า NPL ลดลง เป็นผลให้สัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ของปี 2558 ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 399.9% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 363.9%

แผนภูมิ 3: สัดส่วน NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปี 2556-2558



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 45,057 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 8% เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 79 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 13,904 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากเงินกู้ยืม 1,850 ล้านบาทและจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 29,223 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 24,640 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินจากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 6,610 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ โดยมีต้นทุนการเงิน ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ 3.74% ลดลงจาก 4.36% เนื่องจากบริษัทสามารถออกหุ้นกู้ใหม่ชดเชยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดอายุด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง ประกอบกับในช่วงเดือนเมษายน 2558 ทริสเรทติ้งได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันของบริษัทเป็นระดับ “A-“ จากเดิมที่ระดับ “BBB+” เพื่อสะท้อนภาพฐานะการเงินที่แข็งแกร่งต่อเนื่อง และเป็นผลให้ต้นทุนการเงินของบริษัทต่ำลง ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 5.89 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ฐานะทางการเงิน

ตารางที่ 7: สรุปงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

	2556	2557	2558
	ล้านบาท		
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้			
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	32,875	34,715	38,429
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	13,597	15,201	17,073
ลูกหนี้อื่นๆ-สุทธิ	242	207	177
ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ-สุทธิ	225	195	172
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ-สุทธิ	17	11	6
รวมลูกหนี้-สุทธิ	46,714	50,123	55,679
สินทรัพย์ที่มิก่อให้เกิดรายได้			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,624	735	941
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	445	371	337
สินทรัพย์อื่น	3,123	3,266	3,223
รวมสินทรัพย์ที่มิก่อให้เกิดรายได้	5,191	4,372	4,500
รวมสินทรัพย์	**51,905**	**54,495**	**60,179**

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ฐานะทางการเงิน

ตารางที่ 7: สรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

	2556	2557	2558
	ล้านบาท		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นและส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,008	20,108	21,634
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	20,400	21,480	23,423
หนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่นๆ	6,368	5,539	6,389
รวมหนี้สิน	45,776	47,127	51,446
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	6,128	7,368	8,733
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**51,905**	**54,495**	**60,179**

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 60,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% จากจำนวน 54,495 ล้านบาท จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของลูกหนี้การค้าสุทธิคิดเป็น 93% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 55,679 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 7% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่นๆ

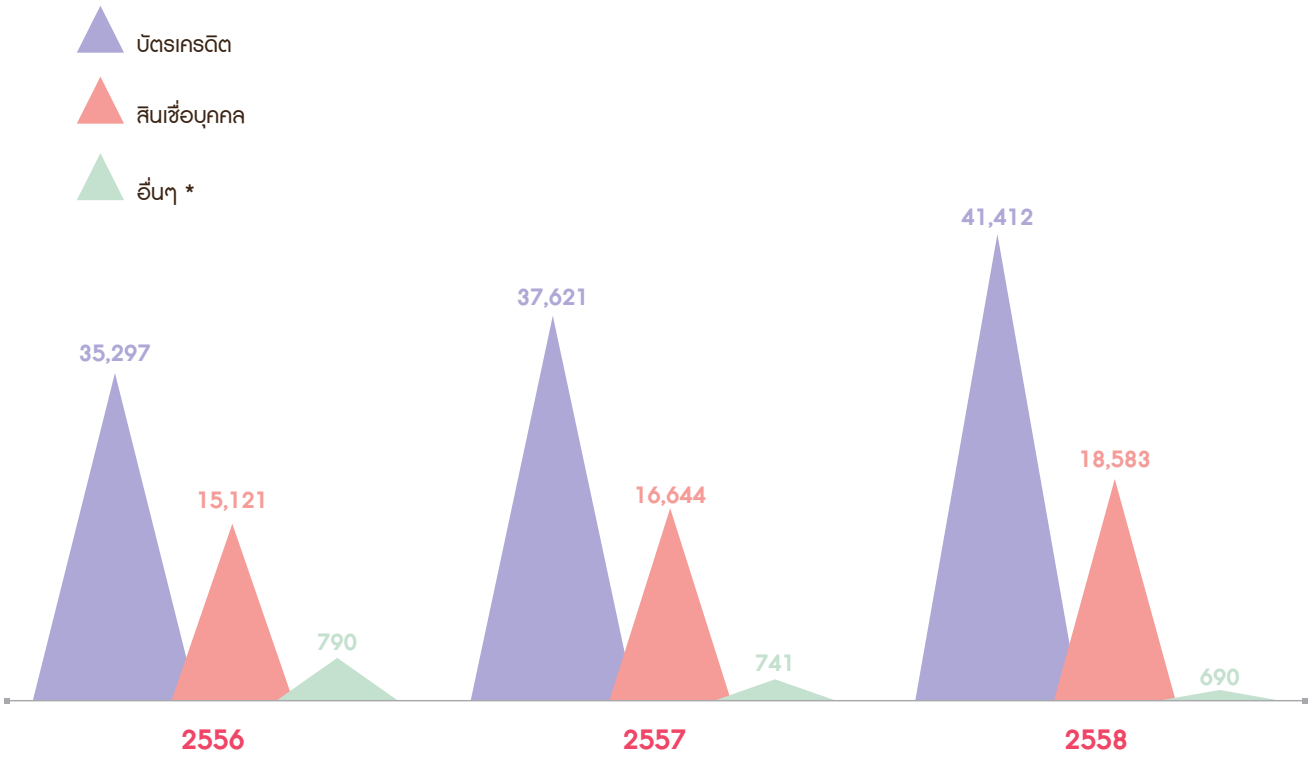
ลูกหนี้สินเชื่อ

ยอดลูกหนี้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจาก 55,007 ล้านบาทในปี 2557 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 60,686 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 โดยประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 68 ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลร้อยละ 31 ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและเจ้าของกิจการอีกร้อยละ 1

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์

แผนภูมิ 3: โครงสร้างลูกหนี้รวม



* รวมลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและสินเชื่อเจ้าของกิจการ

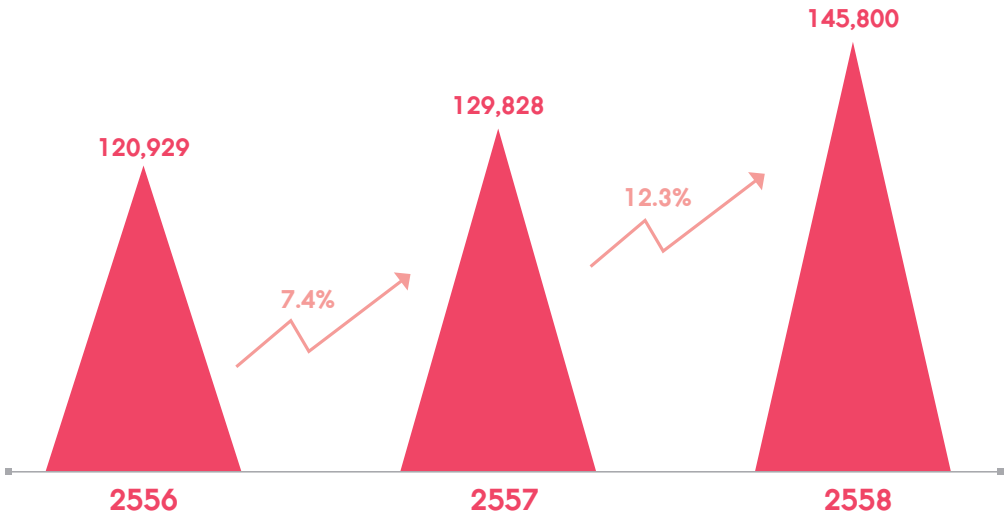
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์

ลูกหนี้บัตรเครดิต

ในปีที่ผ่านมา KTC ได้จัดแคมเปญการตลาดที่หลากหลายและต่อเนื่อง ไปยังทุกกลุ่มลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นลูกค้าระดับบนที่ให้สิทธิประโยชน์ที่มีระดับ ลูกค้าระดับกลาง (Mass) ผ่านส่วนลด การคืนเงิน การใช้คะแนนสะสม รวมถึงการทำตลาดออนไลน์ซึ่งมีรูปแบบที่ง่าย ลูกค้าสามารถเข้าถึงและสะดวกในด้านการใช้งาน ทั้งนี้ยังคงนำเสนอกิจกรรมการตลาดที่สามารถกระตุ้นให้สมาชิกใช้จ่ายผ่านบัตรเพิ่มขึ้น ซึ่งสะท้อนให้เห็นได้จากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัททั้งปี 2558 เติบโตอยู่ที่ร้อยละ 12.3 ซึ่งมีอัตราการเติบโตสูงกว่าปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรมที่มีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 6.6

แผนภูมิ 4: จำนวนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (หน่วย : ล้านบาท)



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์

ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

ณ สิ้นปี 2557 มียอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิจำนวนทั้งสิ้น 15,201 ล้านบาทเพิ่มเป็น 17,073 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 คิดเป็นเติบโตร้อยละ 12 โดยเป็นผลมาจากการขยายฐานสมาชิกบัตรของลูกค้าต่างจังหวัดที่มีศักยภาพ ซึ่งมีผลทำให้ปริมาณการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น และสมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD เพิ่มมูลค่าการเบิกถอนเงินสดสูงขึ้น

คุณภาพลูกหนี้

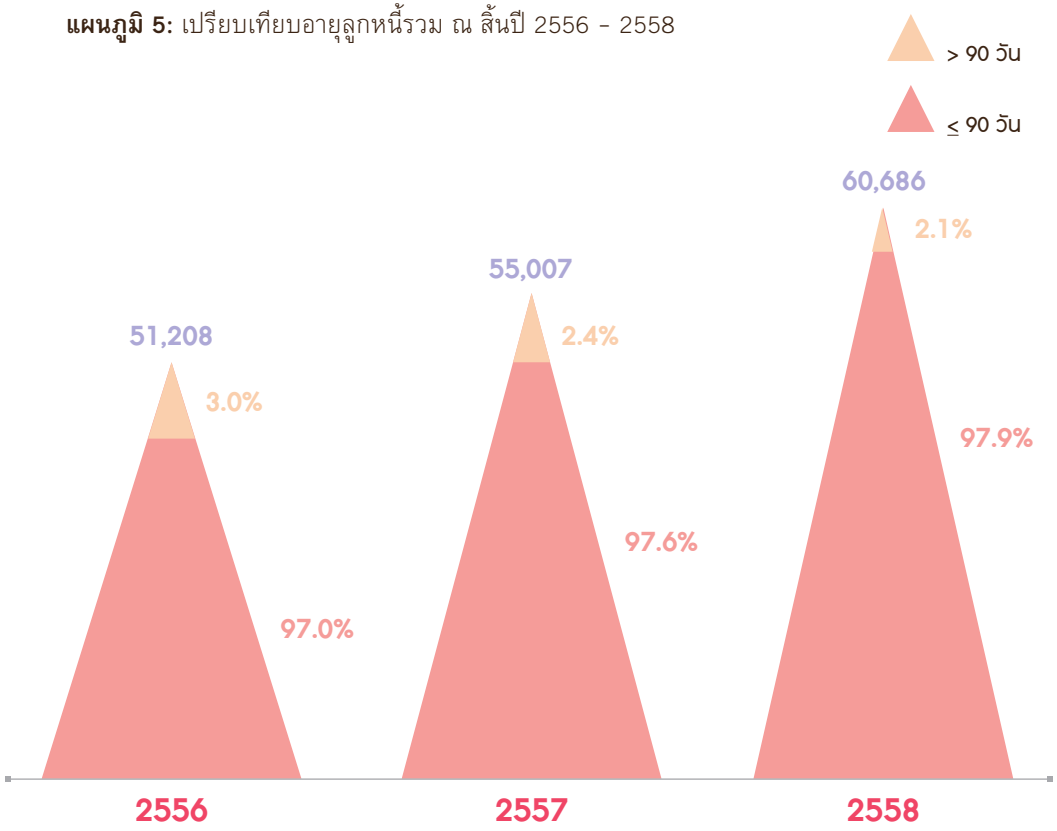
KTC จัดแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 2 กลุ่มโดยพิจารณาจากจำนวนวันที่ผิดนัดชำระหนี้ ได้แก่ กลุ่มที่หนึ่ง ลูกหนี้ที่ผิดชำระหนี้ไม่เกิน 90 วันซึ่งเป็นกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดคิดเป็นร้อยละ 97.9 ของลูกหนี้รวม และส่วนที่เหลือจะเป็น ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันขึ้นไป ซึ่งบริษัทจะตั้งสำรองเต็มจำนวน สำหรับลูกหนี้ทั้งหมดในกลุ่มนี้

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วัน (Non-Performing Loan 90 days past due) คำนวณจากยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วัน หารด้วยยอดลูกหนี้รวม บริษัทมีค่า NPL ของลูกหนี้รวมลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 3.0 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 2.4 ในปี 2557 และลดลงเหลือร้อยละ 2.1 ในปี 2558 การที่สัดส่วน NPL ต่อลูกหนี้รวมของบริษัทลดลงเป็นผลมาจากการที่บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพหนี้อย่างต่อเนื่อง

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์

แผนภูมิ 5: เปรียบเทียบอายุลูกหนี้รวม ณ สิ้นปี 2556 - 2558



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2558 โครงสร้างเงินทุนของ KTC ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืม / หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 35.9 หุ้นกู้ระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 38.9 หนี้สินส่วนที่หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนอื่นๆ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.6 โดยประกอบด้วยเจ้าหนี้การค้า รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล และประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน เป็นต้น และส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 14.5 ตามลำดับ จากโครงสร้างเงินทุนดังกล่าวทำให้ KTC มีอัตราส่วนหนี้สินต่ออัตราส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็น 5.9 เท่า ซึ่งยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าภาระผูกพันในข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้ของ KTC ที่กำหนดให้อัตราส่วนหนี้สินต่ออัตราส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 10 เท่า

การจ่ายเงินปันผล

ตารางที่ 8: สถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทปี 2556 – 2558

	2556	2557	2558[1]
ปันผลต่อหุ้น	2.00	2.75	3.25
อัตราส่วนการจ่ายปันผล	40.2%	40.4%	40.4%

[1] สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่14)

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย โดยมีมติให้จ่ายปันผลต่อหุ้นปี 2556 และ 2557 ที่ 2.0 และ 2.75 บาทตามลำดับ ดังนั้นอัตราส่วนการจ่ายปันผลในปี 2556 เท่ากับร้อยละ 40.2 และในปี 2557 เท่ากับร้อยละ 40.4

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

แผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559

ภายใต้เป้าหมายบริษัทที่จะก้าวไปสู่การเป็น “To be a membership company through creating solid foundation for a sustainable growth and becoming the most preferred brand” ณ ปัจจุบันถือว่าได้ดำเนินงานให้มีความคืบหน้าตามแผนบางส่วนแล้ว โดยต่อจากนี้บริษัทจะยังเดินหน้าไปสู่เป้าหมายที่ได้วางไว้ โดยเน้นเรื่องการสร้างแบรนด์ ควบคู่กับการทำการตลาด และการสร้างวัฒนธรรมของคนในองค์กรให้หลอมรวมเป็นพลังหนึ่งเดียวที่ช่วยผลักดันให้สร้างสรรค์ผลงาน และให้บริษัทก้าวไปสู่ความสำเร็จ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้ตั้งใจไว้

ภาพรวมบริษัท

สำหรับปี 2559 บริษัทตั้งเป้าหมายจะรักษาระดับของกำไรให้อยู่ในระดับเดียวกันกับปีที่ผ่านมา เพื่อจะเพิ่มส่วนแบ่งตลาดด้วยการกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรให้เติบโตต่อเนื่อง โดยจะขยายฐานการรับสมัครสมาชิกใหม่เพิ่มเติม และขยายสมาชิกในต่างจังหวัด หัวเมืองใหญ่ๆ โดยทั้งหมดผ่านช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย และกลไกการบริหารความสัมพันธ์กับผู้แทนขายแบบยั่งยืน โดยภาพรวมจะเน้นพัฒนาใน 3 เรื่องหลักคือ การพัฒนาบุคลากรให้มีประสิทธิภาพ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย และปรับกระบวนการทำงานให้เป็นแบบเบ็ดเสร็จ เพื่อลดให้ขั้นตอนการทำงานให้เหมาะสม

โดยกิจกรรมและนโยบายด้านการตลาด ในปี 2559 จะยังคงความเข้มข้นต่อเนื่อง เป็นการสานต่อจากนโยบายปีที่ผ่านมาให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงจะมีการขยายกรอบแนวคิด การทำตลาดรูปแบบใหม่ เน้นการใช้ออนไลน์ รวมถึง ไม่หยุดนิ่งในการวิเคราะห์ หาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ อีกด้วย กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

แผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559

KTC Forever Rewards เพิ่มความคุ้มค่าในการถือบัตรและสิทธิประโยชน์ให้แก่สมาชิกทั้งบัตรเครดิตเคทีซี และบัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD การใช้คะแนนสะสม Forever Rewards ในทุกหมวดที่มีความเชื่อมโยง หรือหมวดที่สมาชิกให้การตอบรับดี รวมถึงต่อยอดจากระบบใหม่ RewardzNow ที่ได้พัฒนาเพื่อรองรับโปรแกรมการตลาดที่แปลกใหม่และเฉพาะเจาะจงมากขึ้น อีกทั้งในมุมของสินเชื่อบุคคลจะเน้นตอบสนองความต้องการทางการเงิน โดยส่งเสริมให้ใช้คะแนนแทนดอกเบี้ยจ่ายและคะแนนแทนค่างวดเพื่อให้คะแนนสะสมเป็นกลยุทธ์ที่ช่วยเพิ่มความคุ้มค่าในการถือบัตร ส่งผลให้ลูกค้ามีความประสงค์ที่จะพกบัตรและพร้อมใช้ทุกเมื่อ ในกรณีที่มีความต้องการใช้วงเงิน

รุกและขยายบริการช่องทางดิจิตัลในธุรกิจต่างๆอย่างต่อเนื่อง นอกจากการขยายการให้บริการทางด้านออนไลน์ผ่าน KTC Online Service เป็นบริการที่ให้สมาชิกบัตรสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านทางออนไลน์ด้วยตนเองทั้งบนเว็บไซต์ (Click KTC) และบนสมาร์ทโฟน/แท็บเล็ตผ่านโมบายแอพพลิเคชั่น (TapKTC) เคทีซียังพร้อมเดินหน้ารุกธุรกิจออนไลน์โดยการนำเสนอบริการ KTC Pay เพื่อตอบสนองการทำธุรกรรม e-Commerce และ m-Commerce ซึ่งร้านค้าทุกประเภทจะได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากทีมฝ่ายขายและการตลาด เพื่อเสนอบริการ KTC Payment Solutions ที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกิจรวมถึงการร่วมวางแผนและหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ร่วมกัน

เคทีซีจะต่อยอด และหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ (Business Exploration) บริษัทจะทำการศึกษากลุ่มธุรกิจที่กำลังเติบโตตามกระแส หรือมีศักยภาพ หรือเป็นการตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของสมาชิก และจะไม่มองข้ามกิจกรรมการตลาดประเภทอื่น ที่ส่งเสริมให้สมาชิกพึงพอใจ และสร้างพฤติกรรมการใช้บัตร เช่น รายการส่งเสริมการขายออนไลน์ (on line promotion) การนำเสนอแผนประกันภัยรูปแบบต่างๆ (Insurance) และบริการ “U Shop V Deliver” ที่เพิ่มความหลากหลาย และเน้นการทำตลาด แบบตรงกลุ่ม (segmentation) มากขึ้น

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

แผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559

ด้านธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต มุ่งสร้างสรรค์การตลาดแบบผสมผสานและคงแนวคิดให้มีกิจกรรมการตลาดที่หลากหลายครอบคลุมในทุกหมวด เพื่อให้บัตรเคทีซีเป็นบัตรหลักในการใช้จ่าย เคทีซียังคงกลยุทธ์ที่ใช้และประสบผลสำเร็จในปีที่ผ่านมา ควบคู่กับแนวความคิดและกลยุทธ์ใหม่ที่ปรับใช้เพื่อรองรับการเติบโต โดยจะเพิ่มพูนสมาชิกใหม่ ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ บริการที่หลากหลาย ทั้งออนไลน์ และออฟไลน์ ที่ลงตัว ง่าย และอำนวยความสะดวกให้สมาชิก ทั้งนี้จะโฟกัสที่กลุ่มไฮเอนด์ หรือระดับบนที่มีศักยภาพด้านการใช้จ่าย และเจาะกลุ่มคนรุ่นใหม่ (Young Gen) ที่มีไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิต โดยใช้กลยุทธ์ POME (Point of Market Entry) หรือทำให้เกิดความชื่นชอบ ตัดสินใจสมัครเป็นบัตรใบแรก และคงอยู่กับเคทีซีในระยะยาว

คงแนวคิดสิทธิประโยชน์ของบัตรเครดิตให้มีความหลากหลาย และครอบคลุมให้มากที่สุด โดยให้ความสำคัญในทุกหมวดร้านค้าที่เป็นการใช้จ่ายประจำวันของชีวิต (Everyday Usage) และสร้างสิทธิประโยชน์ ในกลุ่มที่เป็นการใช้ตามโอกาส (Occasional Usage) ด้วยการประสานความร่วมมือกับพันธมิตร พัฒนารูปแบบการตลาดที่ตรงใจ สร้างสรรค์ และหลากหลาย อีกทั้งการบริการด้านหมวดท่องเที่ยว (Travel and Leisure) ที่สร้างความแตกต่าง เสริมภาพลักษณ์ และเป็นจุดแข็งของ เคทีซี รวมถึงเจาะหมวดย่อยที่มีแนวโน้มจะเติบโตในอนาคต

ด้านร้านค้ารับบัตรเน้นรุกเข้าธุรกิจประเภทใหม่ ขยายต่างจังหวัดและร่วมมือใกล้ชิดกับธนาคารกรุงไทย สำหรับธุรกิจร้านค้ารับบัตรในปี 2559 เคทีซีมุ่งเน้นการรุกเข้าธุรกิจประเภทใหม่และการขยายสู่ตลาดต่างจังหวัด โดยมุ่งเน้นการทำตลาดทั้งแบ่งชำระและการชำระเต็มจำนวน รวมถึงยังคงทำงานร่วมกับธนาคารกรุงไทยอย่างใกล้ชิดเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจร้านค้ารับบัตรให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

แผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559

ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล

พัฒนาคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์สินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD โดยมุ่งขยายฐานสมาชิกใหม่และทำตลาดเฉพาะเจาะจง สำหรับธุรกิจสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD มุ่งเน้นพัฒนาคุณสมบัติและบริการใหม่ๆ เช่น เพิ่มบริการผ่อนชำระ KTC Flexi บริการเงินก้อนผ่อนเป็นงวด Cash Installment และช่องทางการเบิกถอนเงินสดใหม่ เป็นต้น มุ่งขยายฐานสมาชิกใหม่ผ่านช่องทาง KTC Touch ที่สะดวก รวดเร็ว ทราบผลได้ภายใน 30 นาที และมุ่งการทำตลาดแบบเฉพาะเจาะจง โดยการเสนอรายการส่งเสริมการขายผ่านการใช้ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์และข้อมูลพฤติกรรมการเบิกถอนเงินสด โดยพิจารณาถึงความต้องการลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างความพึงพอใจสมาชิกเพื่อสร้างความผูกพันกับผลิตภัณฑ์และแบรนด์เคทีซีในระยะยาว

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี จึงกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐาน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และให้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง อีกทั้งได้ให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใส และเพียงพอต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัท ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ใน รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คุณกิตติยา ไตธนะเกษม
ประธานคณะกรรมการบริษัท
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คุณระเฑียร ศรีมงคล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินวิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

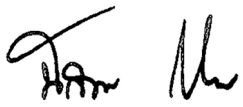
เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



นิสากร ทรงมณี
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2559

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
		บาท	
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	22	940,554,222	735,120,030
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	7	20,225,155	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น			
ลูกหนี้การค้า	5	55,679,111,680	50,123,273,900
ลูกหนี้กรมสรรพากร		-	54,788,045
ลูกหนี้อื่น	6 และ 22	1,048,561,430	1,072,152,544
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		57,688,452,487	51,985,334,519
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	-	20,559,226
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	8	336,504,538	370,660,015
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	506,400,212	505,222,833
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	1,582,144,872	1,547,666,640
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		65,284,340	65,383,974
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,490,333,962	2,509,492,688
รวมสินทรัพย์		**60,178,786,449**	**54,494,827,207**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
		บาท	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	11 และ 22	79,488,958	377,925,731
- สถาบันการเงินอื่น	11	13,904,437,055	12,180,538,240
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น			
เจ้าหนี้การค้า			
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	1,042,851,734	678,210,856
- บริษัทอื่น		306,450,149	360,811,232
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		248,597,329	208,186,780
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		303,419,229	257,538,732
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		937,921,897	843,900,835
เจ้าหนี้อื่น	12	1,024,036,122	805,993,183
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	1,850,000,000	3,350,000,000
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	5,800,000,000	4,200,000,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,366,573,206	2,241,921,420
รวมหนี้สินหมุนเวียน		**27,863,775,679**	**25,505,027,009**
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	-	1,850,000,000
หุ้นกู้ระยะยาว	14	23,423,000,000	19,630,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	159,292,000	142,000,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		23,582,292,000	21,622,000,000
รวมหนี้สิน		**51,446,067,679**	**47,127,027,009**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
		บาท	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		2,578,334,070	2,578,334,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท			
ชำระครบแล้ว		2,578,334,070	2,578,334,070
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,891,808,721	1,891,808,721
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	17	257,833,407	257,833,407
ยังไม่ได้จัดสรร		4,004,742,572	2,639,824,000
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,732,718,770	7,367,800,198
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		**60,178,786,449**	**54,494,827,207**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	2558	2557
		บาท	
ดอกเบี้ยรับ		6,513,493,867	6,180,939,342
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22	6,520,723,239	5,996,013,979
หนี้สูญได้รับคืน		2,036,983,395	1,766,106,334
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		78,260,861	72,962,395
รายได้อื่น	22	409,500,195	320,608,040
รวมรายได้		15,558,961,557	14,336,630,090
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	22	5,945,947,848	5,223,235,452
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	22.3	193,105,039	153,796,262
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2 และ 6	5,183,480,914	4,988,713,080
รวมค่าใช้จ่าย	18	11,322,533,801	10,365,744,794

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	2558	2557
		บาท	
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		4,236,427,756	3,970,885,296
ต้นทุนทางการเงิน	22	1,620,897,287	1,764,453,505
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,615,530,469	2,206,431,791
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20	542,921,503	451,452,483
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,072,608,966	1,754,979,308
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการโครงการผลประโยชน์พนักงาน		1,128,000	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง		(225,600)	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		902,400	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,073,511,366	1,754,979,308
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	**บาท**	8.04	6.81
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	**หุ้น**	257,833,407	257,833,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
		บาท				
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
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	2,639,824,000	7,367,800,198
จ่ายเงินปันผล		-	-	-	(708,592,794)	(708,592,794)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	2,073,511,366	2,073,511,366
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	4,004,742,572	8,732,718,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	2558	2557
	บาท	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,615,530,469	2,206,431,791
ปรับปรุงด้วย:		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	334,071	334,071
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตั๋วแลกเงินขายลด	23,540,160	27,881,962
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	18,420,000	16,000,000
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	267,851,132	278,967,043
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	36,019	4,789,437
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล-สุทธิ	124,651,786	53,921,420
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,183,480,914	4,988,713,080
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,608,563,852	1,744,642,831
	9,842,408,403	9,321,681,635
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(10,717,508,036)	(8,397,903,192)
ลูกหนี้อื่นลดลง	1,780,456	1,355,528
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	99,634	(3,838,721)
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	364,640,878	(303,818,888)
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นลดลง	(14,930,042)	(29,779,660)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	44,462,044	(27,782,526)
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	(262,805)	(83,862)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	94,021,062	314,618,572
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	218,042,939	(947,022,535)
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(167,245,467)	(72,573,649)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	2558	2557
	บาท	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
จ่ายดอกเบี้ย	(1,612,615,347)	(1,729,851,744)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(531,482,033)	(469,833,963)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ขอคืน	54,788,045	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(2,256,554,802)	(2,272,259,356)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	6,692,750	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(97,491,777)	(104,586,267)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	(183,541,067)	(148,268,270)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(274,340,094)	(252,854,537)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น - สถาบันการเงิน (สุทธิ)	1,401,921,882	1,322,382,578
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,350,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	9,593,000,000	8,630,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(4,200,000,000)	(7,800,000,000)
จ่ายเงินปันผล	(708,592,794)	(515,665,414)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,736,329,088	1,636,717,164
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	205,434,192	(888,396,729)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	735,120,030	1,623,516,759
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**940,554,222**	**735,120,030**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. เรื่องทั่วไป

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

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

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

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 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

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	การร่วมการงาน
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
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 ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานที่ออกใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13

บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 มาใช้เป็นครั้งแรกในปีปัจจุบัน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ได้กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ครอบคลุมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการทั้งที่เป็นเครื่องมือทางการเงินและรายการที่ไม่ใช่เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนด หรืออนุญาตให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรม หรือให้มีการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ รายการเช่าภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง สัญญาเช่า และการวัดมูลค่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่ใช่มูลค่ายุติธรรม (เช่น การวัดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือหรือการวัดมูลค่าจากการใช้เพื่อประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ให้คำนิยามมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 หมายถึงราคาขายหรือโอนออก (exit price) ยกเว้นกรณีที่ราคาสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันไม่สามารถสังเกตได้ จึงจะ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าวิธีอื่น นอกจากนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ยังกำหนดถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ต้องถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ข้อกำหนดของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่ต้องนำมาใช้ปฏิบัติสำหรับข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาก่อนเริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ดังนั้น ตามข้อกำหนดสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทางบริษัทจึงไม่ได้เปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 สำหรับข้อมูลเปรียบเทียบปี 2557 โดยการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ไม่ได้มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อจำนวนเงินที่ต้องรับรู้รายการในงบการเงินนอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23.4

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้ในวันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	การร่วมการงาน
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	เงินที่นำส่งรัฐบาล

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวและเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทเป็นตราสารหนี้ ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่ และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใน 5 ปี

3.6 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.7 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแยกต่างหาก แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการเสียชีวิต อัตราคิดลด อายุงานและปัจจัยอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิตและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้ใช้ต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

3.10 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.12.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลง เมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอ ที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน และบริษัท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของบริษัทไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.14 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชี และแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการประมาณการ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

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

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

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

รายได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวเกิดจากโปรแกรมคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท โดยคำนวณจากการประมาณอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

	2558	2557
	พันบาท	
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	34,698	71,362
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	100,357	67,922
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(97,492)	(104,586)
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	37,563	34,698
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ยกมา	162,332	108,620
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	141,245	201,980
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	(183,541)	(148,268)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	120,036	162,332

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5. ลูกหนี้การค้า

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ

บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
	พันบาท				
ไม่เกิน 90 วัน	40,854,798	183,776	18,389,181	5,933	59,433,688
91 - 180 วัน	211,657	1,208	88,980	-	301,845
181 วัน ขึ้นไป	346,017	7,553	104,635	491,921	950,126
รวม	41,412,472	192,537	18,582,796	497,854	60,685,659
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,983,427)	(20,762)	(1,510,178)	(492,180)	(5,006,547)
ลูกหนี้การค้า	38,429,045	171,775	17,072,618	5,674	55,679,112

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5. ลูกหนี้การค้า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	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
181 วัน ขึ้นไป	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 301.8 ล้านบาท และ 385.8 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวนเงิน 58.5 ล้านบาท และ 77.8 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5. ลูกหนี้การค้า

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558	2557
	พันบาท	
หนี้สูญ	5,038,634	4,603,373
หนี้สงสัยจะสูญ	123,036	389,680
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,161,670	4,993,053

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558	2557
	พันบาท	
ลูกหนี้อื่นๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	364,383	365,218
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	519,979	469,609
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	108,391	144,313
บัญชีตั้งพัก	17,415	6,080
อื่นๆ	79,505	106,234
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(41,112)	(19,301)
รวมลูกหนี้อื่น	1,048,561	1,072,153

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จต่อมา สถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่าสถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ดังนั้น บริษัทจึงพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้คงค้างของสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 19.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

7. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558			2557		
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท					
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	20,225	768	20,993	20,559	917	21,476
หัก เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	(20,225)		(20,993)	-		-
รวมเงินลงทุนระยะยาว	-		-	20,559		21,476

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 5.1 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยพันธบัตรมูลค่า 2.5 ล้านบาท สำหรับสัญญารับจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) และพันธบัตรมูลค่า 2.6 ล้านบาท สำหรับการออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทอื่นเพื่อดำเนินธุรกรรมของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 : 5.6 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	พันบาท				
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	470,478	-	(10,463)	101	460,116
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	958,239	42,919	(92,927)	38,394	946,625
ยานพาหนะ	154	-	-	-	154
รวม	1,428,871	42,919	(103,390)	38,495	1,406,895
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(431,444)	(23,485)	9,221	-	(445,708)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(664,870)	(104,722)	87,441	-	(682,151)
ยานพาหนะ	(97)	(31)	-	-	(128)
รวม	(1,096,411)	(128,238)	96,662	-	(1,127,987)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	151,040	57,438	-	(38,041)	170,437
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	370,660				336,505

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	พันบาท				
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	484,582	-	(16,775)	2,671	470,478
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	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
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
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

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558	พันบาท	128,238
2557	พันบาท	141,089

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 756.37 ล้านบาท และ 793.60 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง ผลจากการยกเลิกสัญญาทำให้มีการเลิกใช้อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องและหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับอุปกรณ์มีจำนวน 112.84 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวมีจำนวน 298.98 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 9)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	พันบาท				
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	957,847	58,528	(17,416)	103,689	1,102,648
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(522,291)	(139,613)	17,413	(18,253)	(662,744)
	435,556				439,904
บวก ซอฟท์แวร์ระหว่างติดตั้ง	368,649	82,762	(42)	(85,890)	365,479
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	(298,983)	-	-	-	(298,983)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	505,222				506,400

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558	พันบาท	139,613
2557	พันบาท	137,878

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 365.30 ล้านบาท และ 330.61 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	2558	2557
	พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,582,145	1,547,667

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	รายการที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	พันบาท			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,002,614	25,476	-	1,028,090
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	-	82,364
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	448,384	24,931	-	473,315
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(38,221)	(19,829)	-	(58,050)
อื่นๆ	52,525	4,126	(225)	56,426
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,547,666	34,704	(225)	1,582,145

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	รายการที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	พันบาท			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	934,482	68,132	-	1,002,614
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	-	82,364
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	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

11. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.70 - 3.75 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี โดยมูลค่ายุติธรรมจัดอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558	2557
	พันบาท	
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	193,033	154,665
เจ้าหนี้อื่น	602,412	463,264
บัญชีตั้งพัก	60,623	84,688
อื่นๆ	167,968	103,376
รวมเจ้าหนี้อื่น	1,024,036	805,993

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558			2557		
	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนด	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนด	จำนวนเงิน
	ร้อยละ	ชำระภายในปี	พันบาท	ร้อยละ	ชำระภายในปี	พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	5.26	2559	1,850,000	4.83	2559	5,200,000
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			(1,850,000)			(3,350,000)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			-			1,850,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีหลักประกันรายละเอียดของเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2558	2557
						ล้านบาท	
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2558	5.20	ทุกเดือน	-	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
เงินกู้ยืมระยะยาว	19 มิ.ย. 2556	2,000	26 มิ.ย. 2558	4.50	ทุก 3 เดือน	-	2,000
รวมเงินกู้ยืม						1,850	5,200

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่าภายในหนึ่งปี โดยมูลค่ายุติธรรมจัดอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558	2557
	พันบาท	
หุ้นกู้	29,223,000	23,830,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,800,000)	(4,200,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	23,423,000	19,630,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14. หุ้นกู้ระยะยาว

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2558	2557
						ล้านบาท	
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	1,000	17 ต.ค. 2558	5.50 - 6.00	ทุก 3 เดือน	-	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	3,200	6 ส.ค. 2558	5.20	ทุก 3 เดือน	-	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	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	7 พ.ค. 2557	500	16 พ.ค. 2560	3.95	ทุก 6 เดือน	500	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2557	200	13 พ.ค. 2559	3.65	ทุก 3 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	8 ก.ค. 2557	200	7 ก.ค. 2560	3.80	ทุก 3 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ก.ค. 2557	200	8 ก.ค. 2559	3.60	ทุก 3 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	13 ส.ค. 2557	200	22 ส.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 ส.ค. 2557	2,000	18 ส.ค. 2560	4.00 - 4.50	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	1 ก.ย. 2557	300	16 มี.ค. 2561	3.80	ทุก 6 เดือน	300	300

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

14. หุ้นกู้ระยะยาว

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2558	2557
						ล้านบาท	
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ต.ค. 2557	400	10 ต.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	400	400
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2557	4,000	9 ส.ค. 2561	4.30	ทุก 3 เดือน	4,000	4,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	28 พ.ย. 2557	130	7 ธ.ค. 2560	3.65	ทุก 6 เดือน	130	130
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ก.พ. 2558	200	18 ก.พ. 2559	3.00	ทุก 6 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ก.พ. 2558	138	15 ก.พ. 2560	3.15	ทุก 6 เดือน	138	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ก.ค. 2558	500	4 ก.ค. 2560	2.12	ทุก 6 เดือน	500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ก.ค. 2558	1,120	3 ก.ค. 2561	2.54	ทุก 6 เดือน	1,120	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ก.ค. 2558	550	7 พ.ย. 2561	2.65	ทุก 6 เดือน	550	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	14 ส.ค. 2558	2,000	14 ส.ค. 2562	3.75	ทุก 3 เดือน	2,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 ก.ย. 2558	1,000	16 ก.ย. 2568	4.00	ทุก 6 เดือน	1,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	1 ต.ค. 2558	2,000	1 ต.ค. 2563	3.14	ทุก 6 เดือน	2,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	20 ต.ค. 2558	385	14 ส.ค. 2562	3.75	ทุก 3 เดือน	385	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	11 พ.ย. 2558	700	11 พ.ย. 2565	3.68	ทุก 6 เดือน	700	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	20 พ.ย. 2558	1,000	20 พ.ย. 2568	3.90	ทุก 6 เดือน	1,000	-
รวมหุ้นกู้						**29,223**	**23,830**

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	พันบาท	
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	18,645	16,207
ต้นทุนบริการในอดีต	(5,270)	-
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	6,811	8,794
	20,186	25,001

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	พันบาท	
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	142,000	126,000
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	18,645	16,207
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	6,811	8,794
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(1,128)	-
ต้นทุนบริการในอดีต	(5,270)	-
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,766)	(9,001)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	159,292	142,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2551	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2551
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5.00
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.99	ร้อยละ 4.24
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ	ร้อยละ 6.00	ร้อยละ 6.33

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน และอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2558	2557
	พันบาท	
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	17,847	17,140
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(15,582)	(14,780)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(17,908)	(17,000)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	20,852	20,030
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(16,201)	(15,350)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	18,966	18,180

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นไปได้ยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น เนื่องจากข้อสมมติฐานเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

16. การจัดการส่วนทุน

บริษัทจัดการส่วนทุนของบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2558 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2557

โครงสร้างส่วนทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 14 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว สำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

17. เงินปันผลและการจัดสรรสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 708.59 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 14 พฤษภาคม 2558

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	2558	2557
	พันบาท	
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	193,105	153,796
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,732,754	1,630,817
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	267,851	278,967
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่นๆ	1,701,429	1,179,666
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	955,774	944,548
ค่าเช่าอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	307,691	292,601
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	161,642	139,057
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	193,335	205,564
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	380,729	350,459
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,183,481	4,988,713
อื่นๆ	244,743	201,557
รวมค่าใช้จ่าย	11,322,534	10,365,745

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

19. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวนเงิน 52.3 ล้านบาท และ 50.0 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558	2557
	พันบาท	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(577,625)	(532,364)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	34,704	80,911
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(542,921)	(451,453)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	2558	2557
	พันบาท	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	2,615,530	2,206,432
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(523,106)	(441,286)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(19,815)	(10,167)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(542,921)	(451,453)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่าง		
ชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(34,704)	(80,911)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(577,625)	(532,364)

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21. สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวมดังต่อไปนี้

	2558	2557
	พันบาท	
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	228,986	246,216
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	129,375	282,183
	358,361	528,399

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือ มีกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้

22.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2558	2557
		พันบาท	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		590,003	373,030
- ลูกหนี้อื่น		9,578	12,229
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	99,497
- เจ้าหนี้การค้า		1,039,965	675,579
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,557	1,557
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		6,709	5,375
- เจ้าหนี้การค้า		1,704	1,535

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2558	2557
		พันบาท	
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด			
- เจ้าหนี้การค้า		894	872
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		5,196	4,603
- เจ้าหนี้การค้า		78	71
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		3,570	1,340
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		79,489	278,429
- เจ้าหนี้การค้า		68	-
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		-	148
- เจ้าหนี้การค้า		93	-
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		50	155

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

22.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2558	2557
		พันบาท	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		99,497	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		100,503	999,497
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(200,000)	(900,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	99,497
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		278,429	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		561,060	648,429
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(760,000)	(370,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		79,489	278,429

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2558	2557
		พันบาท	
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	10,982
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		-	18
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		-	(11,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	-

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าว ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.70 – 3.40 ต่อปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

22.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2558	2557
		พันบาท	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		48	12
- รายได้อื่น		54,056	39,348
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		189,151	159,196
- ต้นทุนทางการเงิน		9,357	12,536
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		13,423	10,704
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		16,161	14,333
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5,377	5,377
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		7,465	6,204
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		78	167

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2558	2557
		พันบาท	
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,059	2,589
- รายได้อื่น		20,830	16,346
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	72
- ต้นทุนทางการเงิน		6,105	4,508
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5	-
- ต้นทุนทางการเงิน		-	18
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		1,113	984
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		35,540	33,474

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

- **สัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต**

บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) โดยบริษัทจะให้บริการงานบริหารธุรกิจบัตรเครดิตอื่นของธนาคารดังกล่าว ซึ่งรวมการรับจ้างผลิตบัตรเครดิตทุกประเภท และงานด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร 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 บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและบริการอื่นที่เกี่ยวเนื่อง สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545

เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2557 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 8) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ต่อมาวันที่ 18 กันยายน 2557 ได้มีทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 9) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คู่สัญญายังไม่มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- **สัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน**

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเลคโทรนิคให้กับบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด (KTBCS) รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2557 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเลคโทรนิคให้กับ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด (KTBCS) รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2558 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- **สัญญารับจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้**

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ให้กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะให้บริการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้โดยวิธีตามที่ตกลงในสัญญา สัญญานี้มีระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ 1 เมษายน 2557 จนถึงวันที่31 มีนาคม 2558 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปีโดยธนาคารกรุงไทยออกหนังสือแจ้งการต่ออายุสัญญาไปยังบริษัท

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ให้กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะให้บริการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้โดยวิธีตามที่ตกลงในสัญญา สัญญานี้มีระยะเวลา 9 เดือน นับจากวันที่ 1 เมษายน 2558 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558

บริษัทวางหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย จำนวน 2.5 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการปฏิบัติตามสัญญาและเพื่อประกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารกรุงไทย

ค่าบริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยกำหนดจากราคาค่าจ้างต่อรายบัญชี และจำนวนบัญชีที่มอบหมายให้บริษัททำการติดตามทวงถาม ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

22.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558	2557
	พันบาท	
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	186,767	147,796
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	6,338	6,000
	193,105	153,796

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปี 2558 และ 2557 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

23.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของคู่ค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัท คือการออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

23.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของบริษัท ซึ่งได้แก่ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท

23.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีสาเหตุมาจากระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และระยะเวลาที่แตกต่างกันของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์และหนี้สิน หรือเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงแล้วส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน เกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน แม้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินจะมีอายุคงเหลือ หรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปที่เท่ากัน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ผลกระทบด้านอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2558

		ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท						ร้อยละ	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	206	-	-	-	735	941	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	36,293	13,620	9,196	-	1,577	60,686	15.46	21.43
เงินลงทุน	-	20	-	-	-	20	-	4.00
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,400	11,611	-	-	(27)	13,984	2.50	2.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	1,850	-	-	-	1,850	-	5.26
หุ้นกู้ระยะยาว	-	7,800	18,723	2,700	-	29,223	-	4.13

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

2557

	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	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

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

23.4 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแสดงดังตารางต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

	ณ 31 ธันวาคม 2558		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
	ล้านบาท			
สินทรัพย์				
ลูกหนี้การค้า	55,679	55,679	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินลงทุน	20	21	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,367	2,367	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้าและมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	29,223	30,129	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

	ณ 31 ธันวาคม 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	ล้านบาท	
สินทรัพย์		
ลูกหนี้การค้า	50,123	50,123
เงินลงทุน	21	21
หนี้สิน		
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,242	2,242
หุ้นกู้ระยะยาว	23,830	24,363

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

24. สินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

25. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2559

ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลสำหรับการติดต่อบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย และประเภทบัญชี ค(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน

สถานที่ตั้ง	:	สำนักงานใหญ่ที่ 591 อาคารสมัชชาวาณิช 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

ข้อมูลสำหรับติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

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

ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

บุคคลอ้างอิง

ผู้ตรวจสอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 25 อาคารรัจนาการ 183 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด
ชั้น 26 อาคาร ดิ ออฟฟิศเศส แอท เซ็นทรัล เวิลด์
999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

นายทะเบียนหุ้นสามัญ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

นายทะเบียนหุ้นกู้

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ชั้น 18 เลขที่ 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ อาคาร A ถนนพระราม 9
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ชั้น 17 เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพฯ 10120

นายทะเบียนหุ้นกู้ (ต่อ)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ชั้น 4 อาคารเอส.เอ็ม. ทาวเวอร์ เลขที่ 977/3 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ชั้น 18 เลขที่ 33/4 อาคารเดอะ ไนน์ ทาวเวอร์ อาคาร A ถนนพระราม 9
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ชั้น 17 เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพฯ 10120

สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

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

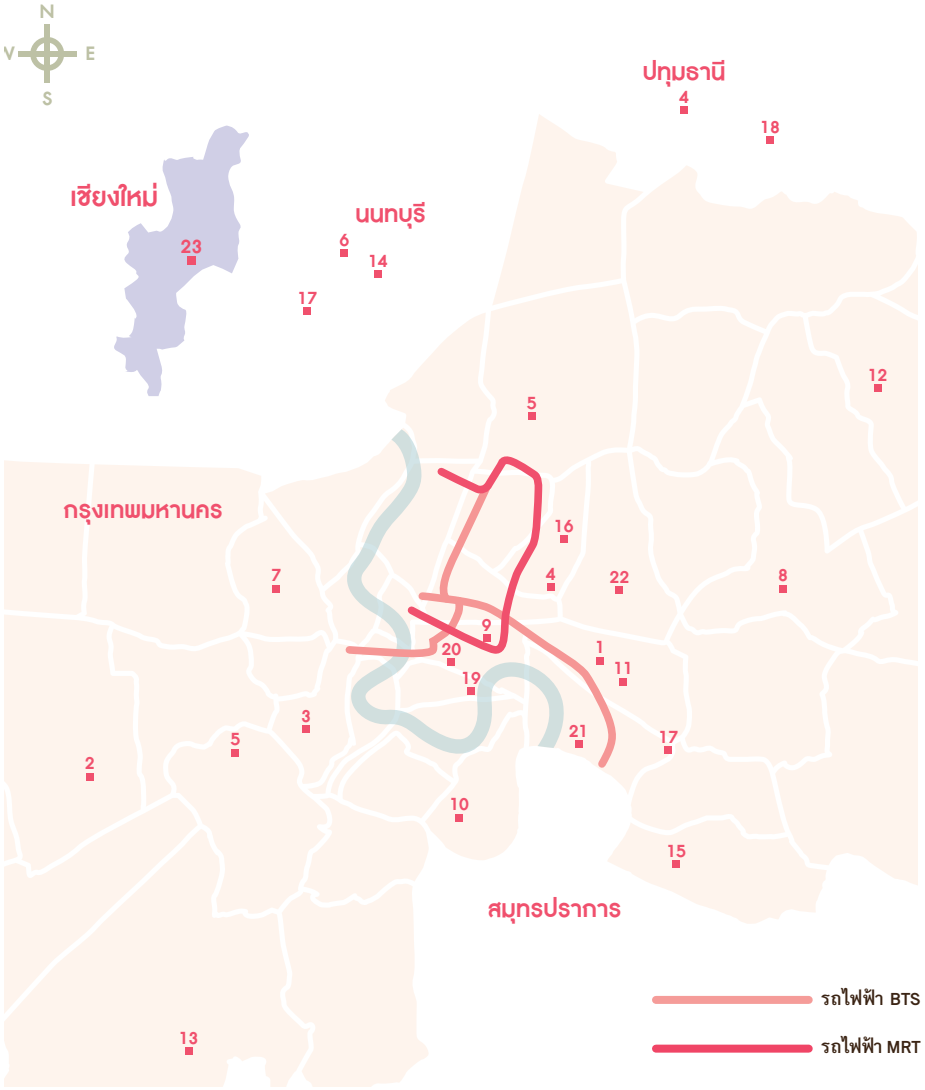
ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

ทุนจดทะเบียน

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

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

รายละเอียดจุดบริการ KTC Touch



ณ เดือน ธันวาคม 2558 KTC มีจุดบริการในกรุงเทพและปริมณฑล
จำนวน 22 จุดบริการ / ภูมิภาค 1 จุดบริการ รวมทั้งสิ้น 23 จุดบริการ

1.	อาคารสมัชชาวาณิช 2	ชั้น G
2.	เดอะมอลล์ บางแค	ชั้น 3
3.	เดอะมอลล์ ท่าพระ	ชั้น 2
4.	ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	ชั้น 2
5.	เซ็นทรัล ลาดพร้าว	ชั้น 2
6.	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	ชั้น 4
7.	เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	ชั้น 4
8.	เดอะมอลล์ บางกะปิ	ชั้น G
9.	เอ็มบีเค เซ็นเตอร์	ชั้น 3
10.	เซ็นทรัล พระราม 3	ชั้น 2
11.	KTB สำนักนานาเหนือ	ชั้น 1
12.	แฟชั่นไอส์แลนด์	ชั้น 1
13.	เซ็นทรัล พระราม 2	ชั้น B1
14.	เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์	ชั้น 1
15.	เซ็นทรัล บางนา	ชั้น 2
16.	อาคารฟอร์จูนทาวน์	ชั้น 2
17.	เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	ชั้น 4
18.	ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 2	ชั้น 1
19.	BTS สถานีศาลาแดง	ทางออกหมายเลข 5
20.	BTS สถานีชิดลม	ทางออกหมายเลข 3
21.	MRT สุขุมวิท	ทางออกหมายเลข 1
22.	อาคารไทยซัมมิท ทาวเวอร์	ชั้น 9
23.	เซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่	ชั้น 3