

The New Heights



รายงานประจำปี
2559



สารบัญ

003

สารจากประธาน
คณะกรรมการ

030

ประวัติผู้บริหาร

075

ปัจจัยความเสี่ยง

108

การกำกับดูแลกิจการ

174

การวิเคราะห์และคำอธิบาย
ของฝ่ายจัดการ

005

สรุปอัตราส่วน
ทางการเงิน

052

ประวัติหัวหน้างาน
ตรวจสอบภายใน

081

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

134

ความรับผิดชอบต่อสังคม

193

รายงานความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน

006

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

055

ประวัติเลขานุการและหัวหน้า
ส่วนงานกำกับดูแล

082

โครงสร้างการจัดการ

155

การควบคุมภายในและ
การบริหารจัดการ
ความเสี่ยง

194

งบการเงินและ
หมายเหตุประกอบงบ

007

โครงสร้างองค์กร

059

นโยบายและภาพรวม
การประกอบธุรกิจ

103

รายงานผลการปฏิบัติ
หน้าที่ของคณะกรรมการ
กำกับดูแลกิจการ

160

รายงานคณะกรรมการ
ตรวจสอบ

250

ข้อมูลทั่วไปและ
ข้อมูลสำคัญอื่น

008

ประวัติคณะกรรมการ

070

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

106

การรายงานผลการปฏิบัติ
หน้าที่ของคณะกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

162

รายการระหว่างกัน

252

รายละเอียดจุดบริการ
KTC TOUCH

สารจากประธานคณะกรรมการ

“ในปี 2559 ท่ามกลางสภาวะการณ์ความไม่แน่นอนในหลายด้าน ทั้งสภาพเศรษฐกิจโลกและในประเทศที่ไม่เอื้ออำนวยเท่าที่ควร เคทีซีกลับสามารถทำกำไรเพิ่มระดับขึ้นอย่างต่อเนื่อง และไปอยู่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 2,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปี 2558 ส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นเป็น 9.68 บาทต่อหุ้น โดยที่อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 26.2

ในปี 2560 เคทีซีมีเจตนารมณ์ชัดเจนที่ต้องการมุ่งเน้นให้บริษัทมีการเติบโตแบบยั่งยืน ผ่านกระบวนการความคิดของบุคลากรที่ได้รับการกระตุ้น และปลูกฝังในรูปแบบขององค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อให้พนักงานรู้สึกถึงการเป็นเจ้าของ”

พลพัฒน์ ศรีปล่อง

ประธานคณะกรรมการ



สารจากประธานคณะกรรมการ

เรียนท่านผู้ถือหุ้น

นับเป็นเรื่องน่ายินดีอีกวาระหนึ่งที่เคทีซีสามารถทำผลกำไรสูงสุดติดต่อกันถึง 4 ปี ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นมา โดยมีผลการดำเนินงานเติบโตในทุกด้าน ทั้งรายได้รวมและสินทรัพย์รวม ทำให้เรามีอัตราการเติบโตของกำไรเฉลี่ยสะสม 4 ปี เป็นร้อยละ 76.9

ในปี 2559 ท่ามกลางสภาวะการณ์ความไม่แน่นอนในหลายด้าน ทั้งสภาพเศรษฐกิจโลกและในประเทศที่ไม่เอื้ออำนวยเท่าที่ควร เคทีซีกลับสามารถทำกำไรเพิ่มระดับขึ้นต่อเนื่องและไปอยู่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 2,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปี 2558 ส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นเป็น 9.68 บาทต่อหุ้น โดยที่อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 26.2

บริษัทได้ใช้ความทุ่มเทและพัฒนาอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา เพื่อให้พร้อมรองรับการดำเนินธุรกรรม ยุคดิจิทัลเต็มรูปแบบในอีก 3 ปีข้างหน้า โดยมีการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อเตรียมย้ายศูนย์ข้อมูลสำรองไปแห่งใหม่ ควบคู่ไปกับการเร่งพัฒนาทรัพยากรบุคคลทุกระดับทั่วทั้งองค์กร และควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน นอกจากนี้ บริษัทยังระมัดระวังในเรื่องของการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยได้ตั้งเพิ่มเติมจากปีก่อนถึงร้อยละ 7.3 เพื่อทยอยรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 ที่จะมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปี 2562 อย่างไรก็ตาม คุณภาพสินเชื่อของบริษัทมีแนวโน้มดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อต่อลูกค้าต่อยอดลูกหนี้รวม ลดลงจากร้อยละ 2.1 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 1.7 ในปี 2559 ซึ่งเป็นระดับต่ำเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม

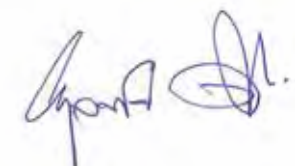
ในปี 2560 เคทีซีมีเจตนารมณ์ชัดเจนที่ต้องการมุ่งเน้นให้บริษัทมีการเติบโตแบบยั่งยืนโดยองค์รวมผ่านกระบวนการความคิดของบุคลากรที่ได้รับการกระตุ้น และปลูกฝังในรูปแบบขององค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อให้พนักงานรู้สึกถึงการเป็นเจ้าของ มีส่วนร่วมออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ อีกทั้งยังทันสมัยต่อภาวะการแข่งขันในกลุ่มธุรกิจ ภายใต้กระแสธุรกิจดิจิทัลและเทคโนโลยีทางการเงิน

บริษัทได้ปรับกระบวนการทำงานโดยมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric Approach) ร่วมกับการใช้เครื่องมือวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อสร้างทางเลือกในการให้บริการให้มากที่สุดที่จะตอบโจทย์ตามความปรารถนาของลูกค้า โดยเน้นการเข้าถึงและใส่ใจลูกค้าเป็นหลัก (Member Obsession) และสร้างความเชื่อมั่นให้ผลิตภัณฑ์ เคทีซีเป็นทางเลือกหลักของลูกค้าอย่างยั่งยืน (Default Choice)

ในส่วนของคณะกรรมการ ได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาบทบาทและอนุมัติ วัสดุภัณฑ์ พันธกิจ กลยุทธ์ของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงนโยบายที่สำคัญ อีกทั้งยังดูแลติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างจริงจัง โดยดำเนินงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ควบคู่ไปกับการร่วมแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเข้มแข็งมาโดยตลอด ส่งผลให้ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ในปี 2559 และมีระดับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ เป็นต้น ซึ่งนับเป็นอีกหนึ่งเรื่องน่ายินดีในอีกหลายเหตุการณ์ในปีที่ผ่านมา

เบื้องหลังความสำเร็จเหล่านี้ มาจากความร่วมมือร่วมใจของบุคลากรทุกคน ทุกระดับ ทุกหน่วยงานในเคทีซี ที่หลอมรวมใจกันเป็นหนึ่ง เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกัน ในอันที่จะทำให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน ได้รับความสุขและมีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการ

ในนามของคณะกรรมการ คณะผู้บริหารและพนักงาน “เคทีซี” ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้มอบความไว้วางใจให้กับบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอให้ท่านเชื่อมั่นว่า พวกเราทุกคนในเคทีซีจะทำงานกันอย่างเต็มที่เพื่อรักษามาตรฐานผลการดำเนินงานที่ดีนี้ไว้ ด้วยจุดมุ่งหมายให้ “เคทีซี” เติบโตอย่างยั่งยืน



พวพัฒน์ ศรีปล่อง
ประธานคณะกรรมการ

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

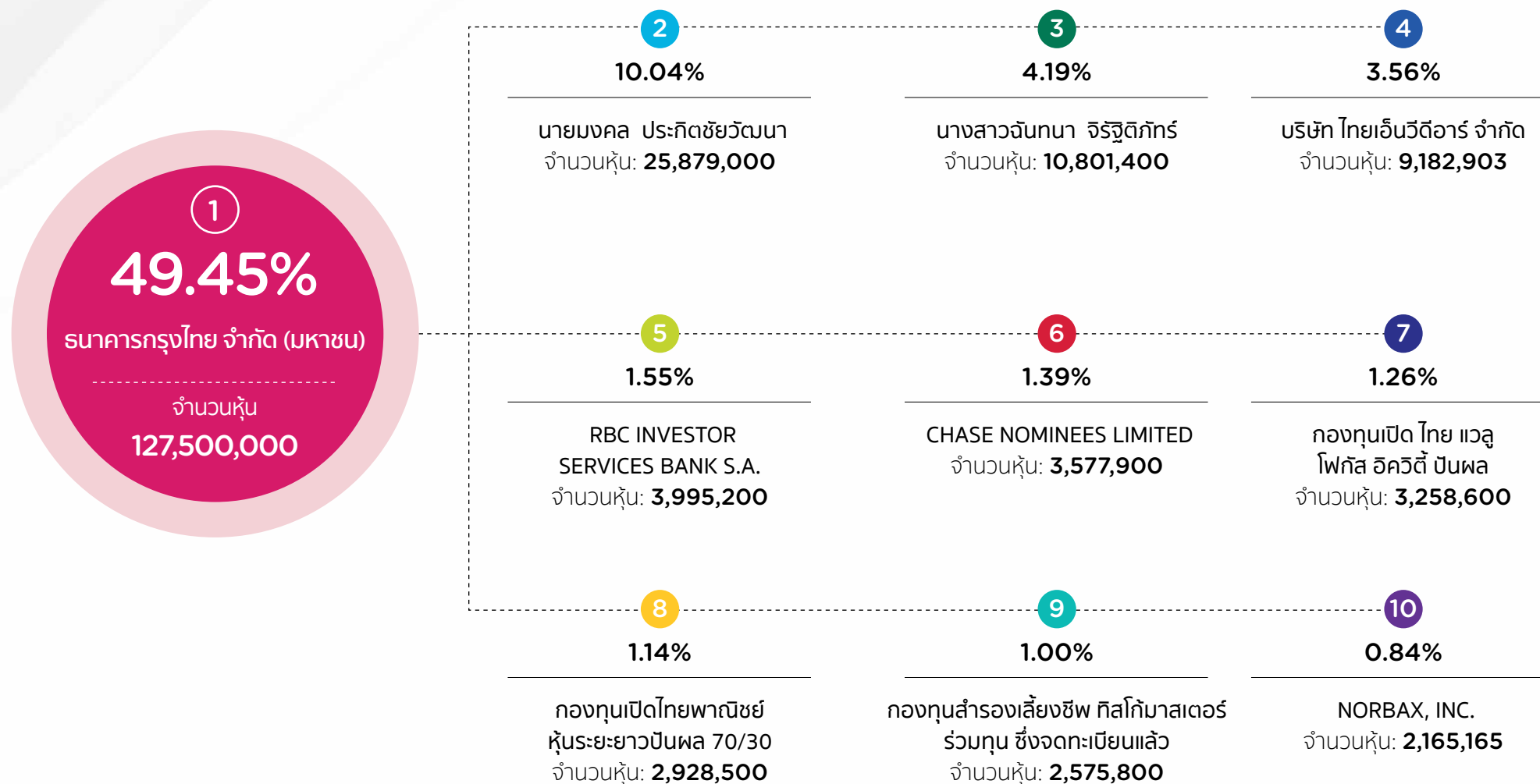
		2557	2558	2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	83.1%	84.5%	85.9%
อัตรากำไรสุทธิ	%	12.2%	13.3%	14.2%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	26.0%	25.7%	26.2%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾	%	18.7%	18.2%	18.2%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	4.4%	3.7%	3.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	14.3%	14.5%	15.1%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽¹⁾	%	13.7%	14.0%	14.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	3.3%	3.6%	3.9%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	เท่า	0.27	0.27	0.27
อัตราส่วนการวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	6.40	5.89	5.62
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	132.3%	134.7%	134.5%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	40.4%	40.4%	41.3% ⁽²⁾
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม	%	8.9%	8.2%	7.9%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการรวม	%	8.4%	8.3%	8.3%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบริการรวม	%	2.4%	2.1%	1.7%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต	%	1.7%	1.3%	1.2%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล	%	1.2%	1.0%	0.9%

⁽¹⁾ ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน

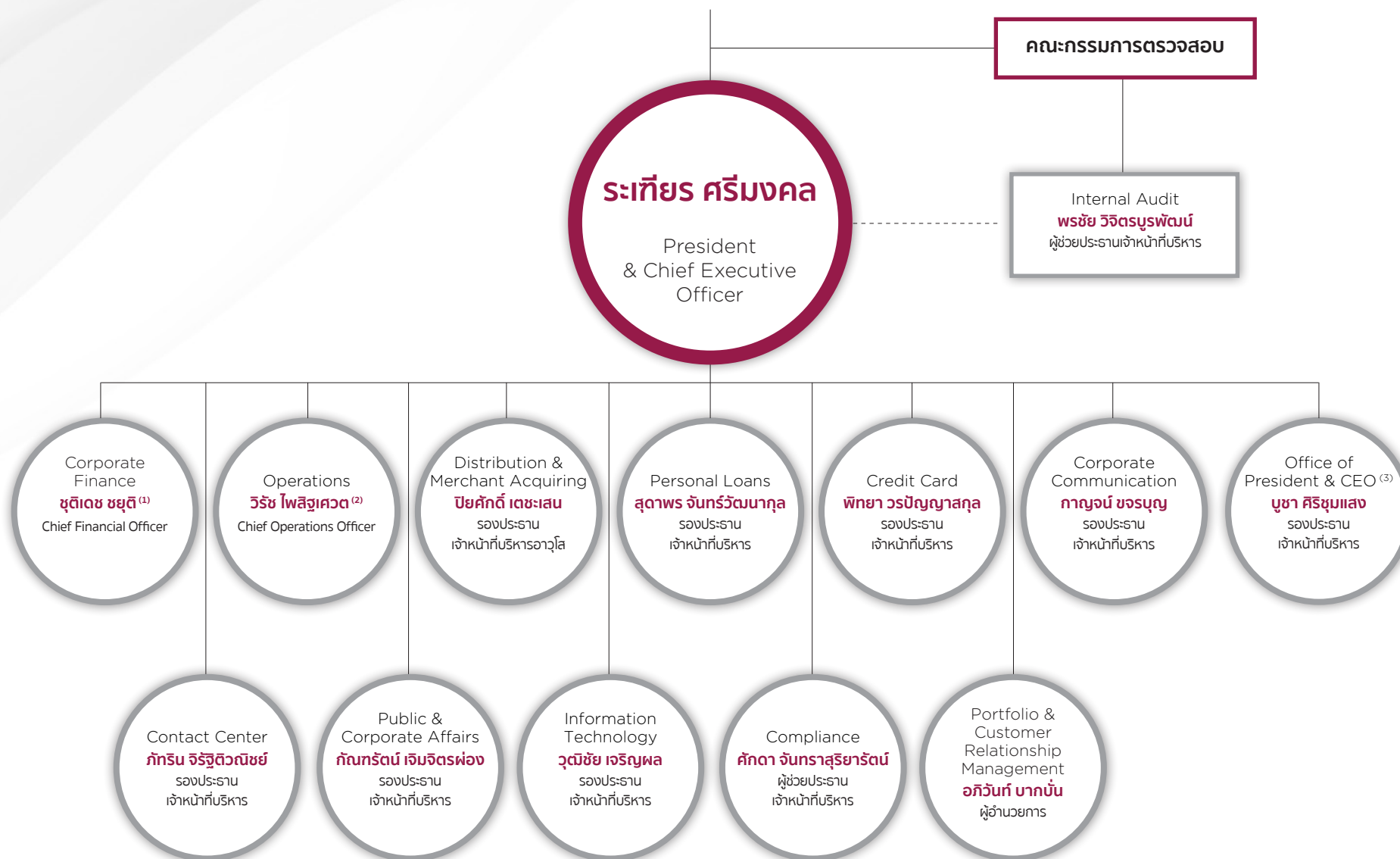
⁽²⁾ สถิติในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 (ครั้งที่ 15)

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นสามัญทั้งหมด **257,833,407** หุ้น
โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรกประกอบด้วย



คณะกรรมการ



(1) ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการปรับเปลี่ยนตำแหน่งของนายชุตินเดช ชยดี จากรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สลายงาน Corporate Finance เป็น Chief Financial Officer (CFO) มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

(2) ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการปรับเปลี่ยนตำแหน่งของนายวิรัช โพธิ์สุโขเขต จากรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สลายงาน Operations เป็น Chief Operations Officer (COO) มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

(3) ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการเปลี่ยนชื่อหน่วยงานหลัก จาก President & CEO's Office เป็น Office of President & CEO มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

คณะกรรมการ



นายพลพัฒน์ ศรีปล่อง

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 11 สิงหาคม 2559

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การฝึกอบรม

- | | |
|-------------|--|
| 2559 | <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2558 | <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Executive Leadership Development Program (ELDP) • ปลุกพลังใจจุดไฟการทำงาน • KTB Digital Banking Workshop • Global Market Growing |
| 2556 | <ul style="list-style-type: none"> • The Risk Games Conference 2013 : The Asian Banker Summit 2013, กรุงเทพมหานคร อินโดนีเซีย • หลักสูตร Corporate Credit Rating Analysis : Moody's Analytic, ฮองกง |
| 2554 | <ul style="list-style-type: none"> • FRM (Financial Risk Manager : GARP) |
| 2552 | <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร Retail Lending and Stress Test, สิงคโปร์ |
| 2549 | <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร Advance Banking and Risk Management : Nanyang Technology University, สิงคโปร์ |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง

การฝึกอบรม (ต่อ)

ก่อน 2540

- หลักสูตร Asset & Liability Management : Sendero Institution
- หลักสูตร Profitability Measurement and Fund Transfer Pricing : Sendero Institution
- หลักสูตร Risk Management : Risk Metrics
- หลักสูตร Project Management : Alltel formation System
- หลักสูตร Syndication Loan : DC Gardner
- หลักสูตร Problem Solving and Decision Making : Kepner Tregoe
- หลักสูตร Leadership Development Institute : Kepner Tregoe
- หลักสูตร Bourse Game : Union Bank of Switzerland, สวิตเซอร์แลนด์
- หลักสูตร Portfolio Management : Euro Money, อังกฤษ

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2559 - ปัจจุบัน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารความเสี่ยง / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2559 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2557 - ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร

บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์

นายพูลพัฒน์ ศรีปล่อง

ประสบการณ์ทำงาน

- 2556 - 2559** **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน**
สายงานบริหารความเสี่ยง / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2553 - 2556** **กรรมการบริหาร**
บริษัท กรุงไทยธุรกิจสีสซิ่ง จำกัด / ธุรกิจเช่าซื้อ
- 2554 - 2556** **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มบริหารความเสี่ยง**
สายงานบริหารความเสี่ยง / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2553 - 2554** **ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มบริหารความเสี่ยง**
สายงานบริหารความเสี่ยง / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นายอัครรัตน์ ฤ ระนอง

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 2 กรกฎาคม 2545
อายุ 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- | | |
|-------------|--|
| 2556 | <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2551 | <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 6) |
| 2550 | <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2547 | <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0.0045%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายอัครรัตน์ ณ ระนอง

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

มิ.ย.59 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท ฟู้ด แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)⁽¹⁾ / ธุรกิจอาหารและโรงแรม

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

2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท แม็ทซิ่ง แม็กซิโมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
กลุ่มบริษัท เคพีเอ็น อีคาเดมี จำกัด / ธุรกิจการศึกษาและนวัตกรรมการเพื่อส่งเสริมการศึกษา

2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด / ธุรกิจวาณิชธนกิจ

⁽¹⁾ บริษัท เอฟวูลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นชื่อบริษัท ฟู้ด แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 มิถุนายน 2559 เป็นต้นไป

นายอัครรัตน์ ณ ระนอง

ประสบการณ์การทำงาน

- 2556 – ม.ย. 59 กรรมการ**
บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปิตอล จำกัด (มหาชน)⁽¹⁾ / ธุรกิจอาหารและโรงแรม
- 2554 - 2556 อาจารย์ประจำ**
วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล / มหาวิทยาลัย
- 2553 - 2554 รองคณบดีฝ่ายพัฒนาลิขทรัพย์**
วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล / มหาวิทยาลัย
- 2539 - 2552 กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ**
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2538 - 2539 กรรมการผู้จัดการ**
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2533 - 2538 ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน**
ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร

⁽¹⁾ บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นชื่อบริษัท ฟู้ด แคปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 มิถุนายน 2559 เป็นต้นไป

คณะกรรมการ



นางปานทิพย์ ศรีพิมล

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 20 เมษายน 2555
อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2559** • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 8
จัดโดย สถาบันวิทยาการพลังงาน
- 2556 - 2557** • ประกาศนียบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาคีรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 26
จัดโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- 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 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2557 - ปัจจุบัน กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2558 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2559 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท ไทยแลนด์ พรีเมียร์ลีก จำกัด / รัฐวิสาหกิจ

นางปานทิพย์ ศรีพิมล

ประสบการณ์การทำงาน

- 2556 - 2557** กรรมการและกรรมการวางแผนการดำเนินงาน
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเหมืองแร่
- 2554 - 2558** รองผู้อำนวยการสำนักงาน คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2553 - 2554** ผู้อำนวยการ สำนักกำกับและประเมินผลรัฐวิสาหกิจ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2550 - 2553** ผู้อำนวยการ สำนักพัฒนารัฐวิสาหกิจ 2
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

คณะกรรมการ



นายพลช คุตะเจริญ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 16 มกราคม 2556
อายุ 34 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 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 คุตะเจริญ

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2556 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2559 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการกลุ่มบริหารความเสี่ยงนี้สาธารณะ
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

ประสบการณ์การทำงาน

2557 - 2559 ผู้อำนวยการส่วนบริหารกองทุนและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2556 - 2558 กรรมการอิสระ
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสายการบิน

2552 - 2557 เศรษฐกรระดับชำนาญการ
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2550 - 2552 เศรษฐกรระดับ 5
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2548 - 2550 เศรษฐกรระดับ 4
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

คณะกรรมการ



พลตรี อภิชาติ ไชยะดา

กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 16 ธันวาคม 2559
อายุ 48 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า (ตท.28/จปร.39)

การฝึกอบรม

- 2546 • ประกาศนียบัตร หลักสูตรเสนาธิการทหารบก
จัดโดย โรงเรียนเสนาธิการทหารบก สหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ร.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

ต.ค. 2559 - ปัจจุบัน ผู้ทรงคุณวุฒิ
กองทัพบก / กระทรวงกลาโหม / รัฐบาล

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

พลตรี อภิชาติ ไชยะดา

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2559	ผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม / กระทรวงกลาโหม / รัฐบาล
2557 - 2558	ผู้อำนวยการกอง กรมข่าวทหารบก / กระทรวงกลาโหม / รัฐบาล
2554 - 2557	ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารบกไทยประจำกรุงลอนดอน กองทัพบก / กระทรวงกลาโหม / รัฐบาล
2546 - 2549	อาจารย์ โรงเรียนเสนาธิการทหารบก / สถาบันการศึกษา

คณะกรรมการ



นายเชิดชัย ชมบุญกุลรัตน์

กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 11 สิงหาคม 2559
อายุ 59 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนเรศวร
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกษตรศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การฝึกอบรม

- | | |
|-------------|--|
| 2559 | • IT governance & cyber security สำหรับกรรมการและผู้จัดการ |
| 2558 | • Executive Leadership Development Program (ELDP) |
| | • KTB Digital Banking Workshop |
| 2557 | • กฎเกณฑ์ FATCA |
| 2556 | • Key Success of Sales Teamwork |
| 2554 | • Professional Presentation Skill |
| 2553 | • Total Solution Provider |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายเชิดชัย ชมภูนุกุลรัตน์

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2559 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด / ธุรกิจบริการ
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจจัดการกองทุน

นายเชิดชัย ชมภูนุกุลรัตน์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2558 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสผู้บริหารสายงาน
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2556 - 2558 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2555 - 2556 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 1
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2554 - 2555 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 1
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2549 - 2554 ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารสำนักงานเขตพิษณุโลก
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นางศรีประภา พริ้งพวงย์

กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 8 เมษายน 2554

อายุ 64 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2558**
 - ประกาศนียบัตร Advance Audit Committee Program (AACP)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2556**
 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2553**
 - ประกาศนียบัตร หลักสูตร Executive Development Program
จัดโดย มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ กระทรวงการคลัง
- 2551 - 2552**
 - ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน 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 พริ้งพวงษ์

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์
สำนักงานธนาคุณเคราะห์ / กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ / รัฐวิสาหกิจ

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ
คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสถาบัน / สถาบันเทคโนโลยีเจ้าคุณทหารลาดกระบัง / มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน

2554 - 2555 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2552 - 2553 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

นางศรีประภา พริ้งพวงษ์

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

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 สาธารณเคหะ จำกัด / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์
2529 - 2544	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นายระเทียร ศรีมงคล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 มกราคม 2555
อายุ 57 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต 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 21)
จัดโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- 2551** • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นพิเศษ
จัดโดย สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF)
จัดโดย สมาคมเศรษฐศาสตร์ ธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายระเฑียร ศรีมงคล

การฝึกอบรม (ต่อ)

- 2548 • ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 จัดโดย สถาบันพระปกเกล้า
- 2544 • ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2555 - ปัจจุบัน • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2552 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืน และบริหารความเสี่ยง บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
- 2556 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจบริการ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- 2558 - ปัจจุบัน • กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย / องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร

นายระเฑียร ศรีมงคล

ประสบการณ์การทำงาน

- 2551 - 2553 • กรรมการ
บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อสาร
- 2547 - 2555 • อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุมและ
ตรวจสอบภายใน
กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 - 2555 • อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ
กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 - 2554 • รองกรรมการผู้จัดการ
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายระเกียรติ ศรีมงคล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 มกราคม 2555
อายุ 57 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต 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 21)
จัดโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- 2551** • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)
จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นพิเศษ
จัดโดย สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF)
จัดโดย สมาคมเศรษฐศาสตร์ ธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายระเกียรติ ศรีมงคล

การฝึกอบรม (ต่อ)

- 2548 • ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง (รุ่นที่ 9) จัดโดย สถาบันพระปกเกล้า
- 2544 • ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2555 - ปัจจุบัน • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2552 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืน และบริหารความเสี่ยง บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
- 2556 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจบริการ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- 2558 - ปัจจุบัน • กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย / องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร

นายระเกียรติ ศรีมงคล

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
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายชุตินเดช ชยติ

Chief Financial Officer *

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 กรกฎาคม 2545
อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2559**
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน จัดโดย สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
 - ประกาศนียบัตร TLCA Executive Development Program (EDP) จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
 - ประกาศนียบัตร TLCA Leadership Development Program (LDP) จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
 - Strategic Thinking จัดโดย PacRim
 - Crucial Conversation จัดโดย PacRim
- 2558**
- ประกาศนียบัตร Thai Intelligent Investors Program รุ่นที่ 9 จัดโดย สถาบันวิทยาการผู้ลงทุนไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

* ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการปรับเปลี่ยนตำแหน่งของนายชุตินเดช ชยติจากรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงาน Corporate Finance เป็น Chief Financial Officer (CFO) มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

นายชุตติเดช ชยุติ

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน • Chief Financial Officer*

สายงาน Corporate Finance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - ม.ค. 2560 • รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

สายงาน Corporate Finance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

องค์กรเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / องค์กรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายพิเศษ

2541 • ผู้อำนวยการ

องค์กรเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / องค์กรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายพิเศษ

2538 - 2541 • ผู้จัดการอาวุโส

ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการผู้จัดการ / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

* ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการปรับเปลี่ยนตำแหน่งของนายชุตติเดช ชยุติจากรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงาน Corporate Finance เป็น Chief Financial Officer (CFO) มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

ผู้บริหาร



นายวิรัช โพธิ์สุวรรณ

Chief Operations Officer*
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 16 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ 55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การฝึกอบรม

- 2559**
- ประกาศนียบัตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 6 จัดโดย มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
 - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Certificate, Payment System MasterCard University

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

* ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการปรับเปลี่ยนตำแหน่งของนายวิรัช โพธิ์สุวรรณ จาก รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงาน Operations เป็น Chief Operations Officer (COO) มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป
** ตามประกาศบริษัทที่ 13/2559 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 บริษัทมีการปรับโครงสร้างองค์กร โดยโอนย้ายหน่วยงานหลัก Human Resources ไปขึ้นตรงกับหน่วยงานหลัก Operations มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 ซึ่งจากการปรับโครงสร้างองค์กร มีผลให้ นายวิรัช โพธิ์สุวรรณ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนนายมานะ บุญคุณ

นายวิรัช โพธิ์สุทนต์

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน • Chief Operations Officer* และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**

สายงาน Operations / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2555 - ม.ค. 2560 • รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

สายงาน Operations / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2554 - 2555 • ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

สายปฏิบัติการสินเชื่อ / ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2554 • ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

ฝ่ายปฏิบัติการบัตร / ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2545 - 2548 • ผู้จัดการฝ่าย

ฝ่ายการตลาดและผลิตภัณฑ์รายย่อย / ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2544 - 2545 • ผู้จัดการฝ่าย

ฝ่ายอำนวยการสาขา / ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

* ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการปรับเปลี่ยนตำแหน่งของนายวิรัช โพธิ์สุทนต์ จาก รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงาน Operations เป็น Chief Operations Officer (COO) มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

** ตามประกาศบริษัทที่ 13/2559 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 บริษัทมีการปรับโครงสร้างองค์กร โดยโอนย้ายหน่วยงานหลัก Human Resources ไปขึ้นตรงกับหน่วยงานหลัก Operations มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 ซึ่งจากการปรับโครงสร้างองค์กร มีผลให้ นายวิรัช โพธิ์สุทนต์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนนายมานะ บุญคุณ

ผู้บริหาร



นายปิยศักดิ์ เตชะเสน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Distribution & Merchant Acquiring

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 มิถุนายน 2545
อายุ 52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ผู้บริหาร



นางสาวสุดาพร จันทรวัฒนากุล

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Personal Loans

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 เมษายน 2540
อายุ 58 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- 2558 - ปัจจุบัน**
- กรรมการและที่ปรึกษา
ชมรมสินเชื่อบุคคล / สมาคมธนาคารไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางสาวสุดาพร จันทรวัฒนากุล

ประสบการณ์การทำงาน

- 2553 - 2557** • ประธานชมรมลินเชื่อบุคคล
ชมรมลินเชื่อบุคคล / สมาคมธนาคารไทย
- 2533 - 2540** • ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบัญชี / ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร
- 2530 - 2533** • หัวหน้าแผนกบัญชี
ศูนย์บัตรเครดิต / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นางพิทยา วรปัญญาสกุล

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Credit Card

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 18 สิงหาคม 2540
อายุ 55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางพิทยา วรปัญญาสกุล

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



นายกาญจน์ ขจรบุญ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Corporate Communications

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 พฤศจิกายน 2546
อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ผู้บริหาร



นายบุชา ศิริชุมแสง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Office of President & CEO*
เลขานุการคณะกรรมการบริษัท
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
และเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 เมษายน 2547
อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2547 - ปัจจุบัน**
- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการคณะกรรมการบริษัท
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
สายงาน Office of President & CEO* / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

* ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการเปลี่ยนชื่อหน่วยงานหลักจาก President & CEO's Office เป็น Office of President & CEO มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

นายบุชา ศิริชุมแสง

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



นางสาวกัทริน จิรฐิตวณิชย์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Contact Center

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ 59 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2555 - ปัจจุบัน** • รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ผู้บริหาร



นางกัลยาณิณี เจิมจิตรพ่อง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Public & Corporate Affairs
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 มกราคม 2540
อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

- 2539**
- เจ้าหน้าที่การค้า
ฝ่ายสินค้าทั่วไป / บริษัท ซีพี อินเทอร์เน็ต จำกัด / ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ
- 2538**
- เจ้าหน้าที่ท้องถิ่น
สำนักอัครราชทูตที่ปรึกษาการเกษตร / สถานทูตไทยประจำกรุงวอชิงตัน ดีซี สหรัฐอเมริกา / สถานทูต

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ผู้บริหาร



นายวุฒิชัย เจริญพล

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Information Technology

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 16 กันยายน 2551
อายุ 55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2551 - ปัจจุบัน**
- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Information Technology / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายวุฒิชัย เจริญผล

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

ผู้บริหาร



นายศักดิ์ จันทรสุริยารัตน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Compliance
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 พฤษภาคม 2557
อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- | | |
|-------------|--|
| 2559 | <ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเด็กและเยาวชน <p>จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์</p> |
| 2558 | <ul style="list-style-type: none"> • เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป.บริหาร) รุ่นที่ 1 <p>จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Leader as a Coach (Workshop) <p>จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> |
| 2557 | <ul style="list-style-type: none"> • การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) <p>จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) <p>จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> |
| 2556 | <ul style="list-style-type: none"> • ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1 <p>จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p> <ul style="list-style-type: none"> • ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย <p>จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายศักดิ์ จันทราสุริยารัตน์

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / อองค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

- 2549 - 2557** • ผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
- 2548 - 2549** • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการ
กองทุน
- 2536 - 2547** • ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน / สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล
- 2530 - 2536** • ผู้ตรวจสอบ
ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ / ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล

ผู้บริหาร



นางสาวอภิวันท์ บากบั่น

ผู้อำนวยการ
สายงาน Portfolio & Customer Relationship
Management

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 16 มิถุนายน 2546
อายุ 44 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

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

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน



นายพรชัย วิจิตรบุรพัฒน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Internal Audit

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 16 ตุลาคม 2544
อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2559**
 - “ทิศทางการขับเคลื่อนธุรกิจตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน”
จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - CAE Forum 2016 “Stand Teller : Doing the Right Things Right”
จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - การประเมินผลและการจัดการข้อมูลด้านความรับผิดชอบต่อสังคม
จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2558**
 - CSR To Corporate Sustainability
จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - CAE Forum 2015 “Reshaping Internal Audit Function to Sustainability”
จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - Internal Audit’s Role in Anti-Corruption
จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายพรชัย วิจิตรบุรพัฒน์

การฝึกอบรม (ต่อ)

- 2551 • ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 9
จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- 2549 - 2550 • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Certified Internal Auditor
จัดโดย คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไม่มี -

นายพรชัย วิจิตรบุรพัฒน์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2543 - 2544 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
- 2541 - 2543 • ผู้จัดการ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
- 2539 - 2541 • ผู้ช่วยผู้จัดการ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัทเงินทุน นวนกิจ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
- 2536 - 2539 • Supervisor
ฝ่ายสินเชื่อและบริหารเงิน / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
- 2534 - 2536 • พนักงานชั้นกลาง
ฝ่ายตรวจสอบภายใน / ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

เลขานุการบริษัท



นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส

ผู้อำนวยการ
สายงาน Legal Consult & Service
และเลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 16 พฤษภาคม 2550
อายุ 47 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2559 • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท
จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- 2558 • วุฒิบัตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร
จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2554 • ต่อด้านคอร์รัปชัน จุดเปลี่ยนประเทศไทย
- 2553 • แนวปฏิบัติที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ
- 2552 • วุฒิบัตร หลักสูตรการต่อต้านการฟอกเงิน
จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / อื่นๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

- 2538 - 2550** • ทนายความ
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด / รัฐวิสาหกิจ
- 2536 - 2538** • นิติกร
กรมบังคับคดี / กระทรวงยุติธรรม / รัฐบาล

หัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติงานของบริษัท



นายศักดิ์ จันทรสุริยารัตน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Compliance
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 พฤษภาคม 2557
อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2559**
 - การดำเนินการรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเด็กและเยาวชน
จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์
- 2558**
 - เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป.บริหาร) รุ่นที่ 1
จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - Leader as a Coach (Workshop)
จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2557**
 - การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - การดำเนินการรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process)
จัดโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2556**
 - ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1
จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท 0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายศักดา จันทรสุริยารัตน์

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ

- ไฉนมี

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - 2557 • ผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2549 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการ
กองทุน

2536 - 2547 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน / สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล

2530 - 2536 • ผู้ตรวจสอบ
ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ / ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมาของบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC” หรือ “เคทีซี”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการชำระค่าสาธารณูปโภค 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 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 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 หุ้นไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมจากการปรับอัตราการใช้สิทธิจึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 2,580,162,000 บาท และมีทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,500,000,000 บาท

ทั้งนี้วันที่ 17 มีนาคม 2551 ใบสำคัญแสดงสิทธิถึงกำหนดอายุครบ 5 ปี และเป็นวันครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายโดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 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

หลังจากบริษัทได้ลดทุนจดทะเบียนลงในช่วงระยะเวลาข้างต้นแล้ว บริษัทก็ดำรงทุนจดทะเบียนมูลค่าดังกล่าวเรื่อยมา และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท และมีจำนวนบัญชีรวมประมาณ 2.9 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,095,563 บัตร และ KTC CASH 818,068 บัญชี

บริษัทได้รับรางวัลยอดเยี่ยมในเชิงธุรกิจสำหรับการให้บริการบัตรเครดิตในหลายปีที่ผ่านมาดังนี้

- | | | | | | |
|--|--|-------------------------------|--|--|---|
| <p>ปี 2549</p> <p>ปี 2551</p> <p>ปี 2552</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ได้รับรางวัล Outstanding Performer and Marketing Excellence ประจำปี 2006 จากบริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล และบริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล เอเชีย-แปซิฟิก • ได้รับรางวัลชนะเลิศ “MasterCard Asia / Pacific Middle East and Africa Product Award 2008” สาขาโปรแกรมบัตรเครดิตยอดเยี่ยม จากบัตรเครดิต KTC ไทยเทเนียม มาสเตอร์การ์ด • ได้รับรางวัลเกียรติคุณด้านการตลาดระดับเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเอเชียใต้ “The 2009 Master Card Hall of Fame Awards” สาขาเปิดตัวบัตรเครดิตใหม่ยอดเยี่ยม (Best New Card Launch) สำหรับบัตรเครดิตระดับสูงสุด “เคทีซี รอยัลออรัคคิ พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด” • ได้รับ 3 รางวัลใหญ่จากโครงการ Lafferty South East Asia Payment Card Awards 2009 จัดโดยลาฟเฟอร์ตี้ กรุ๊ป (Lafferty Group) บริษัทวิจัยและให้คำปรึกษาด้านการเงิน แห่งประเทศอังกฤษ ได้แก่ Best Card Issuer in Thailand (รางวัลผู้ออกบัตรเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย) Best Premium Credit Card in Thailand (รางวัลบัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า แพลทินัมเป็นบัตรเครดิตระดับพรีเมียมที่ดีที่สุดในประเทศไทย) และ Best Classic Card in Thailand (บัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า คลาสสิก ได้รับคัดเลือกให้เป็นบัตรคลาสสิกที่ดีที่สุดในประเทศไทย) | <p>ปี 2553</p> <p>ปี 2554</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ได้รับรางวัล Most Innovative Card Marketing Program (นวัตกรรมโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตยอดเยี่ยม) ในฐานะผู้ดำเนินโครงการการประกวดโรงแรมบูติคครั้งแรกในประเทศไทยจากงาน The MasterCard Hall of Fame Awards 2010 • ในปี 2554 ได้รับรางวัลโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตที่มีประสิทธิผลที่สุด สำหรับแคมเปญกลุ่มบัตรเคทีซี-TDP บัตรเครดิตรวมแบรนด์ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น (Most Effective Card Marketing Program Award for KTC-TDP) และรางวัลการตลาดดิจิทัลยอดเยี่ยมสำหรับแคมเปญโรงแรมเคทีซี บูติกอวอร์ด (Best Digital Marketing for KTC Boutique Awards) ในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ออฟเฟมมาร์เก็ตติ้งอวอร์ด 2011 (The MasterCard Hall of Fame Marketing Awards 2011) | <p>ปี 2556</p> <p>ปี 2557</p> <p>ปี 2558</p> | <ul style="list-style-type: none"> • เคทีซีได้รับรางวัลที่ 6 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดยบริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนลภายใต้ชื่อโครงการ “VISA Global Challenge” ประจำปี 2556 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 144 ทีมจาก 44 ประเทศทั่วโลก • เคทีซีได้รับรางวัลที่ 1 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดยบริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนลภายใต้ชื่อโครงการ “VISA Global Challenge” ประจำปี 2557 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 108 ทีมจาก 31 ประเทศทั่วโลก • เคทีซีได้รับรางวัล “Global Service Quality Award : Risk Efficiency-Domestic Issuer, Celebrating Distinguished Achievement 2014” จากทางบริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล โดยวีซ่าได้ประเมินผลการดำเนินงานของสมาชิกที่ให้บริการบัตรเครดิต และบัตรเดบิตทั้งหมดทั่วโลก ในด้านของการบริหารความเสี่ยงควบคู่กับการบริการ โดยจะวัดจาก Risk-to-Approval Effective Rate ที่ต่ำที่สุด ซึ่งเคทีซีเป็นหนึ่งในหกสมาชิกที่ได้รับรางวัลจากทั้งหมดรวม 10,300 สมาชิก |
| <p>ปี 2553</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ได้รับรางวัล Thailand Creative Event Awards 2009 (รางวัลสุดยอดการจัดงานธุรกิจเชิงสร้างสรรค์) จาก “KTC MasterCard Viva in the Air 2008” (โครงการรวิหาหน้าชาติบนบอลลูน 14 คู่ครั้งแรกในโลก) จากสำนักส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน.) | | | | |

นอกจากนี้ KTC ยังได้รับรางวัลอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ได้แก่

ปี 2552

- เคทีซี สมาร์ท ออฟฟิศได้รับรางวัล “Happy Work Place” ต้นแบบองค์กรแห่งความสุขจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) แผนงานสุขภาวะองค์กรภาคเอกชนในงานมหกรรม Happy Work Place Forum II 2009 วิถีแห่งความสุขในภาวะวิกฤติ

ปี 2554

- เคทีซีได้รับรางวัล “Happy Work Place” องค์กรที่รักษามาตรฐานความเป็นองค์กรสุขภาวะในงาน “5 Apps To Happy Workplace 3.0” จากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการเสริมสร้างสุขภาพ (สสส.)

ปี 2556

- เคทีซีได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น” (Outstanding Investor Relations Awards) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Awards 2013 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

ปี 2558

- เคทีซีได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น” (Outstanding Investor Relations Awards) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Awards 2015 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร
- นายระเฑียร ศรีมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ เคทีซี ได้รับการยกย่องเป็น CEO of The Year 2015 จากเครือหนังสือพิมพ์ดอกเบี๋ยธุรกิจ
- เคทีซีได้รับ “รางวัลพิเศษ Special Award-Japan Tourism Award in Thailand 2015” ในฐานะองค์กรที่สนับสนุนการท่องเที่ยวญี่ปุ่นเป็นอย่างดีตลอดปี จากหน่วยงาน JAPAN NATIONAL TOURISM ORGANIZATION

ปี 2559

- เคทีซีได้รับประกาศนียบัตร “Certificate of ESG100 Company” จากสถาบันไทยพัฒน์ ซึ่งเป็นองค์กรร่วมดำเนินงานในความริเริ่มสากลด้านการประเมินความยั่งยืน โดยเคทีซีได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2559 จากบริษัทจดทะเบียนทั้งสิ้น 621 บริษัท จากการประเมินข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ใช้ข้อมูลประเมินอ้างอิงจากเอกสารรายงานที่บริษัทเผยแพร่ไว้ต่อสาธารณะในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) รวมทั้งในรายงานประจำปี รายงานแห่งความยั่งยืน และข้อมูลผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัท จากแหล่งข้อมูล 6 แหล่ง รวมจำนวนกว่า 11,500 จุดข้อมูล
- เคทีซีได้รับรางวัลเกียรติยศ องค์กรที่มีมูลค่าแบรนด์สูงสุด (Thailand's Top Corporate Brand 2016) ประจำปี 2559 ในกลุ่มธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยงานวิจัย ‘การวัดมูลค่าและจัดอันดับแบรนด์องค์กรไทย ประจำปี 2559’ จัดขึ้นโดยหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสื่อในเครือผู้จัดการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาการวัดมูลค่าแบรนด์องค์กรในประเทศไทยอย่างเป็นระบบ
- เคทีซีได้รับรางวัล พาต้า โกลด์ อวอร์ดส์ 2016 (PATA Gold Awards 2016) ในหมวดอุตสาหกรรมการตลาด (Marketing Industry) จากสมาคมส่งเสริมการท่องเที่ยวภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (PATA) จากโครงการประกวดสุดยอดโรงแรมบูติกไทยครั้งที่ 4 (Thailand Boutique Awards Season 4 (2016-2017)) ซึ่งจัดโดยเคทีซี ทั้งนี้เคทีซีถือเป็นผู้ประกอบการที่ไม่ได้อยู่ในอุตสาหกรรมท่องเที่ยวรายเดียวที่ได้รับรางวัลในครั้งนี้

ปี 2559

- เคทีซีได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับดีเลิศ (5 ดาว)
- เคทีซีได้รับรางวัล จำนวน 3 รางวัล คือ รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลดำเนินงานดีเด่น (Outstanding Company Performance Awards), รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น (Outstanding CEO Awards) และรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relations Awards) จากงาน SET Awards 2016 จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร เพื่อยกย่องบริษัทจดทะเบียน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และผู้บริหารสูงสุดในตลาดทุนที่มีความโดดเด่นในด้านต่างๆ และมีความมุ่งมั่นพัฒนาการดำเนินงานตลอดรับทันสถานการณ์ปัจจุบันได้เป็นอย่างดี

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ภายใต้วิสัยทัศน์ของบริษัทที่กำหนดไว้ว่า “To be a membership company through creating solid foundation for a sustainable growth and becoming the most preferred brand under a spirit of The Courage to Choose What is Right” เป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่ชัดเจนของบริษัทที่ต้องการให้มีการเติบโตแบบยั่งยืน (Sustainable) โดยมีความปรารถนาที่จะกระตุ้นให้ลูกค้ามีความกล้าในการเลือกใช้ชีวิตอย่างมีความหมายในรูปแบบตามที่ใจต้องการ บริษัทจึงจะสร้างทางเลือกผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ให้มากพอ เพื่อตอบใจพ้องตามความปรารถนาของลูกค้าโดยเน้นที่การเข้าถึงและใส่ใจลูกค้าเป็นหลัก (Member Obsession)

นอกจากนั้น ยังตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้และสร้างสรรค์ การสร้างบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานรู้สึกมีส่วนร่วมและเป็นเจ้าของ รวมไปถึงการสร้างคน ซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัทเพื่อให้มีทักษะความรู้ความเข้าใจ และมีการใช้ Insight intelligence ผ่านการวิเคราะห์จากข้อมูลจำนวนมาก เพื่อให้สามารถออกแบบผลิตภัณฑ์และการบริการที่เป็นเลิศ ทันสมัยต่อสภาวะการแข่งขันในกลุ่มธุรกิจ ภายใต้กระแสธุรกิจดิจิทัลและเทคโนโลยีทางการเงิน นอกจากนี้ ยังคำนึงถึงการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ การบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพสูงสุด เน้นใช้ระบบเทคโนโลยีการจัดการที่ทันสมัย และปรับกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า (customer centric) อยู่ตลอดเวลา

บริษัทมีจุดแข็งในด้านความยืดหยุ่น (Flexibility) ในการบริหารจัดการที่ชัดเจน ตลอดจนความสามารถในด้านการบริหารงานของฝ่ายปฏิบัติการ (Operation) และแม้ว่าปัจจุบันการติดตามหนี้ (Collection) จะมีประสิทธิภาพมากที่สุดในอุตสาหกรรมเดียวกัน แต่บริษัทยังคงเร่งพัฒนาคุณภาพบริหารงานต่อเนื่องให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

เหล่านี้เป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญในการทำให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นที่จะเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ของบริษัทต่อไป ในลักษณะเป็นตัวเลือกหลักของลูกค้า (Default choice) อันเป็นการเอื้อให้บริษัทสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืน หากแต่บริษัทยืนยันที่จะไม่ละเลยต่อการสร้างสัมพันธ์ภาพระยะยาวกับพันธมิตรการสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่นักลงทุน ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2556

- ในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ KTC ได้เปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์งานหลัก (Core- System) จากเดิมที่ใช้การประมวลผลจากผู้ให้บริการต่างประเทศ เปลี่ยนเป็นการซื้อระบบงานมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะกับงานของบริษัทด้วยตนเอง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานมากขึ้น
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางกิตติยา โตชนะเกษม และนางศรีประภา พริ้งพวงษ์ และมีมติแต่งตั้งนายพลข 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) ในการขายขอบเขตการประกอบธุรกิจบริการงานติดตามทางถาวรหนี้ (Collection) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ และผู้บริหารของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ คือ กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมไปถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี


ปี 2557

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้ง นายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 ซึ่งประชุมในวันที่ 25 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งให้นายพลช หุตะเจริญ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ กรรมการ เข้ารับตำแหน่งกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการตามลำดับ
- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 12 ครั้ง มูลค่ารวม 8,630 ล้านบาท อายุประมาณ 2 ปี ถึง 4 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 3.60 ถึง 4.50 ต่อปี
- บริษัทได้วางแผนคิดในการทำงานใหม่เป็น “Make it Better” โดยมุ่งปรับปรุงระบบงานและการดำเนินงานด้านต่างๆ ภายในองค์กรให้ดีขึ้นรวมทั้งการออกผลิตภัณฑ์บริการและสรรหาสิทธิประโยชน์ที่ดีขึ้นให้แก่ลูกค้า รวมไปถึงการทำธุรกิจควบคู่การทำกิจกรรมเพื่อสังคมให้ดีขึ้นกว่าเดิม เพื่อสร้างคุณค่าสูงสุดอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแบบองค์รวม
- สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2557 KTC ได้ออกแคมเปญต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหมวดค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และได้ขยายตลาดบัตรเครดิตใหม่ในตลาดหัวเมืองใหญ่ 4 ภาค และในไตรมาสสุดท้าย บริษัทได้เปิดตัวบัตร KTC X VISA SIGNATURE เพื่อตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิตของสมาชิกมากขึ้น
- สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล ปี 2557 KTC ได้มีการรีแบรนด์สินเชื่อพร้อมใช้ “KTC CASH REVOLVE” เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ “KTC PROUD” นอกจากนี้ยังเพิ่มคุณสมบัติใหม่จากเดิมที่เป็นบัตรเครดิตเงินสดอย่างเดียวให้มีบริการแบ่งชำระได้สูงสุดถึง 36 เดือน เมื่อมียอดแบ่งชำระตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป

ปี 2558

- วันที่ 2 เมษายน 2558 บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด ได้เพิ่มอันดับเครดิตองค์กร และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันของ KTC จาก “BBB+” เป็น “A-” และจัดอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันวงเงินไม่เกิน 12,000 ล้านบาท ที่ระดับ “A-/Stable”
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้ง กรรมการ 3 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางกิตติยา โทณะเกษม นางปานทิพย์ ศรีพิมล และนางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล
- ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558 บริษัทได้จ้างบริษัท วิน เพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด เพื่อปฏิบัติงานในการติดตามทวงถามหนี้ให้กับบริษัท
- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 8 ครั้ง มูลค่ารวม 9,593 ล้านบาท อายุประมาณ 1 ปี ถึง 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 2.12 ถึง 4.00 ต่อปี
- ในส่วนของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เคทีซีได้ร่วมกับมาสเตอร์การ์ด ออกบัตรระดับพรีเมียม KTC WORLD REWARDS MASTERCARD ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์คนเมืองที่รักการท่องเที่ยวต่างประเทศ ด้วยบริการระดับเวิลด์คลาส และร่วมกับ JCB ออกบัตรเครดิต JCB PLATINUM ใบแรกในไทยที่เจาะกลุ่มระดับบน นอกจากนี้ยังได้ร่วมกับ Visa ออกบัตร KTC VISA PAYWAVE และ MasterCard ออกบัตร KTC MASTERCARD CONTACTLESS ให้บริการชำระเงินรูปแบบใหม่ที่ไม่ต้องสัมผัส เพื่อเพิ่มความสะดวกและรวดเร็วขึ้น
- ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล ได้เพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการสมัครและทราบผลการอนุมัติที่สาขาได้ภายใน 30 นาที กับโครงการ CASH@TOUCH

ปี 2559

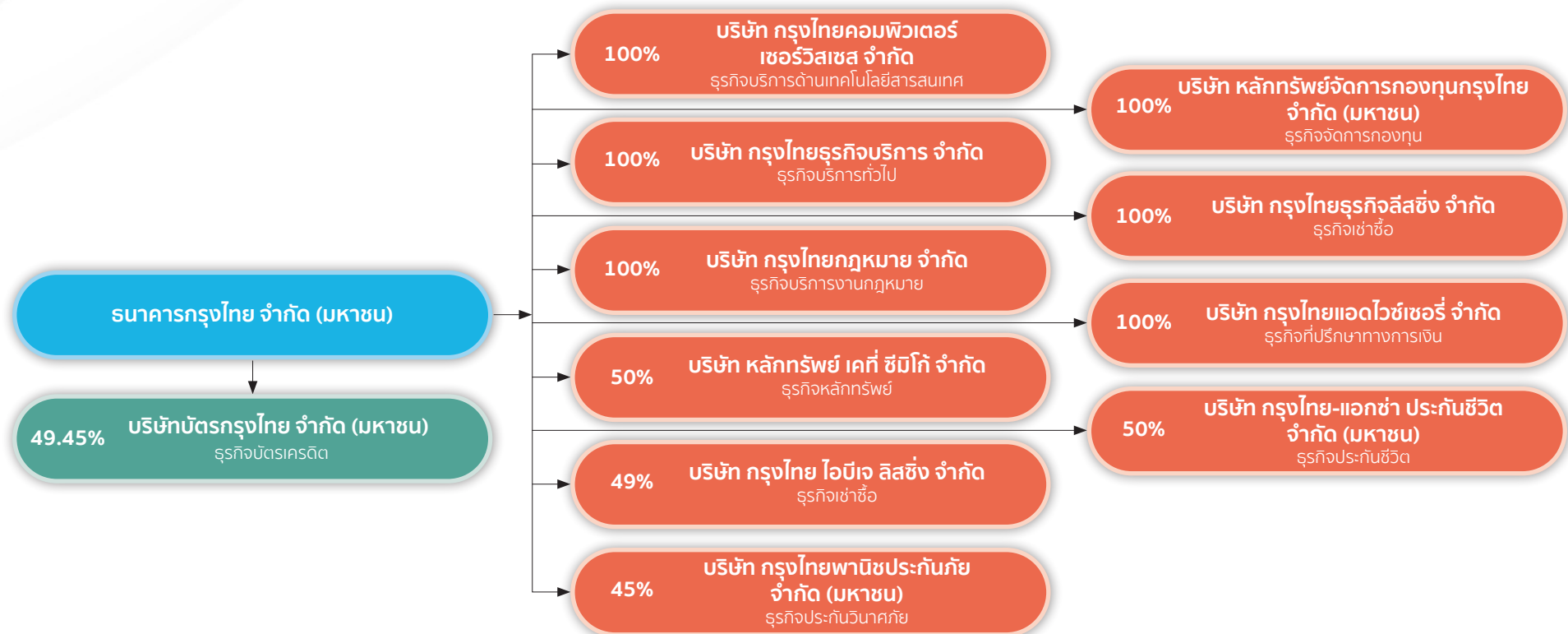
- เคทีซีได้เปิดบริการออนไลน์เต็มรูปแบบ โดยปรับปรุงโมบายแอปพลิเคชัน “TapKTC” ให้รองรับสมาร์ตโฟนทั้งในระบบ iOS และ Android เพื่อให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีและสินเชื่อบุคคล “เคทีซี พร้าว” ได้รับความสะดวกสบาย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์ได้ง่ายขึ้น
- เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2558 เคทีซีได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 ทริสเรตติ้งเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันชุดปัจจุบันของบริษัท จากเดิมที่ระดับ “A-” เป็นระดับ “A+”
- ในเดือนเมษายน 2559 บริษัทได้รับใบประกาศรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
- ในเดือนพฤษภาคม บริษัทได้ทำการเปลี่ยนหมายเลขโทรศัพท์ศูนย์บริการสมาชิก KTC PHONE จากเบอร์โทรศัพท์ 0-2665-5000 เป็น 0-2123-5000 ตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2559 เป็นต้นไป เพื่อให้ง่ายต่อการจดจำและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการ Call Center โดยพัฒนาระบบ IVR (ระบบตอบรับอัตโนมัติ) เพิ่มเมนูบริการที่มีความสะดวกรวดเร็วต่อการใช้งาน ตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิกเป็นสำคัญ (Customer Oriented)
- ธุรกิจร้านค้าของเคทีซี ร่วมกับ บริษัท อาลีเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล และ แอนท์ โฟแนนเซียล ผู้ให้บริการรับชำระเงินออนไลน์ใหญ่ที่สุดในประเทศจีน ภายใต้เครืออาลีบาบา กรุ๊ป และพันธมิตรธุรกิจร้านค้าชั้นนำ เพื่อร่วมกันขยายธุรกิจร้านค้ารับชำระค่าสินค้าและบริการ อำนวยความสะดวกให้กับนักท่องเที่ยวชาวจีนที่เดินทางมาประเทศไทย
- ในเดือนกรกฎาคม เคทีซีได้มีการใช้ CI (Corporate Identity) ใหม่ รวมไปถึงตราสัญลักษณ์ “  ” ที่ถูกออกแบบขึ้นภายใต้แนวคิดการสร้างคุณค่าของแบรนด์ใหม่ โดยยังสะท้อนหลักการ Progressive Movement ด้วยเป้าหมายของการขับเคลื่อนไปข้างหน้าอย่างไม่หยุดนิ่ง เพื่อสิ่งที่ดีขึ้นกว่าเดิม ซึ่งเคทีซีมีความมุ่งมั่นในการนำเสนอสินค้า บริการ สิทธิพิเศษ และอื่นๆ ให้ตอบโจทย์ตรงกับความต้องการของสมาชิก มีประสบการณ์การใช้ที่เรียบง่าย ไม่ซับซ้อน รวมถึงสนับสนุนให้สมาชิกมีความกล้าที่ได้ค้นพบการใช้ชีวิตที่มีความหมายอย่างแท้จริง
- เคทีซีเป็น 1 ใน 6 สถาบันการเงินในประเทศไทย ในการรับรองรูปแบบใหม่ของการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านสมาร์ตโฟนซัมซุง “SAMSUNG PAY” เริ่มต้นใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2559 โดยรองรับบัตรเครดิตจาก 6 สถาบันการเงิน ได้แก่ KTC, SCB, Kbank, Krungsri, BBL และ Citibank

ปี 2559

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่าน ได้แก่ นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง และนายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน นางกิตติยา ไตรณะเกษม และนายธัญญพงศ์ ธรรมวารานุกุลปต์ กรรมการ 2 ท่าน ซึ่งลาออกจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง พลตรี อภิชาติ ไชยะดา เข้าดำรงตำแหน่งแทน นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ซึ่งลาออกจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ
- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 9 ครั้ง มูลค่ารวม 18,000 ล้านบาท อายุประมาณ 2 ปี ถึง 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 1.88 ถึง 4.00 ต่อปี
- บริษัทต่อยอดโครงการเพื่อสังคม Learn & Earn @ KTC ร่วมกันปั้นเยาวชนต้นแบบสู่การเป็นผู้นำที่ดี ภายใต้แนวคิด “KTC Gen D” บัณฑิตคนเก่ง+คนดี โดยฝึกบุคลากรที่ทำงานเพื่อสังคมหลายรูปแบบร่วมจุดประกายความคิดและปลูกจิตสำนึกที่ดี ผ่านการจัดกิจกรรมเวิร์คช็อปสร้างแรงบันดาลใจเพื่อปลูกพลังต่อเนื่อง ทั้งนี้โครงการ “Learn & Earn @ KTC” เป็นโครงการเพื่อสังคมที่เปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยทั่วประเทศใช้เวลาว่างเข้าทำงานกับเคทีซี เพื่อพัฒนาและค้นหาศักยภาพของตนเอง โดยดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องมาแล้วเป็นปีที่ 13
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 KTC มีจำนวน KTC TOUCH ศูนย์บริการรับสมัครบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บริการรับชำระเงิน และให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัททั้งสิ้น 23 แห่ง แบ่งเป็น กรุงเทพมหานครและปริมณฑล 22 แห่ง และภูมิภาค 1 แห่ง (ทั้งนี้ สาขาเซ็นทรัล พระราม 3 จะปิดให้บริการถาวรตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป)

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการถือหุ้นโดยมี ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสัดส่วนการถือหุ้น 49.45% ทั้งนี้ บริษัทได้แสดงโครงสร้างการถือหุ้นของสถาบันการเงินที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเท่านั้น ดังนี้



ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทให้ความสำคัญในการขยายฐานผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเป็นช่องทางหลักเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้กับลูกค้าของธนาคารเช่นเดียวกับที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นๆ ให้กับบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ เพื่อให้การขยายฐานสมาชิกเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งไว้ เคทีซีจึงได้จัดให้มีหน่วยงาน Business Relation ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ดูแลและอำนวยความสะดวกในด้านต่างๆ ให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเป็นการเฉพาะ เช่น การฝึกอบรมให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ และคุณสมบัติอื่นๆ ที่เป็นองค์ประกอบเทคนิคการขาย การใช้เอกสารประกอบตามหลักเกณฑ์ การแนะนำบัตรและผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย พร้อมทั้งยังจัดรายการส่งเสริมการขายเมื่อสมัครแรกเข้าควบคู่กันด้วย เพื่อให้ผู้แนะนำผลิตภัณฑ์สามารถขยายฐานผลิตภัณฑ์ฯ ได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตรงตามต้องการ

นอกจากนี้ KTC ได้จัดตั้งหน่วยงานย่อย Government Services Card ภายใต้ Business Relation โดยทำหน้าที่ประสานงานกับสายงานธุรกิจภาครัฐให้บริการบัตรเครดิตเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยงานราชการในการบริหารการเบิกจ่ายงบประมาณการประชุมสัมมนาและการเดินทางให้มีความสะดวก ปลอดภัย โดยการร่วมมือดังกล่าวเป็นไปในลักษณะของการให้ความรู้ การสร้างเสริมและกระชับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน เพื่อสร้างฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน

KTC ยังเห็นถึงประโยชน์ และตระหนักในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กับทั้งสององค์กรและบริษัทในเครือฯ จึงได้ประสานความร่วมมือในทุกมิติ เพื่อสร้างสรรค์กลยุทธ์และพัฒนาโปรแกรมการตลาด รวมถึงกิจกรรมที่แปลกใหม่และตรงใจผู้บริโภคในรูปแบบต่างๆ ทั้งในส่วนของการกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตร (Usage Marketing) การขยายฐานสมาชิกบัตรที่เข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย (Acquisition & CRM) และการขยายร้านค้า (Merchant Acquiring) โดยมีรายละเอียดพอสังเขป ดังนี้

ในด้านของ Usage Marketing

- โครงการ “KTC Housing Loan” หรือสินเชื่อผ่อนสบายผ่านบัตรเครดิต โดยให้สมาชิกสามารถผ่อนชำระบ้านผ่านบัตรเครดิตและได้รับอัตราดอกเบี้ยอัตราเดียวกับการผ่อนเงินสด พร้อมรับคะแนนสะสม Forever Rewards ในการผ่อนชำระค่าผ่อนบ้าน
- โครงการ “KTB Investment Festival” เทศกาลการลงทุนกับธนาคารกรุงไทย ที่ให้สมาชิกบัตรเครดิต รับ KTB E-Money Card มูลค่าสูงสุด 40,000 บาท และคะแนนสะสมพิเศษสูงสุด 1.5 เท่า เมื่อซื้อประกันชีวิตกับบมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ที่ธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ
- โครงการผ่อนชำระ 0% ประกันภัยรถยนต์ KTB สบายใจ โดยร่วมกับทีมผลิตภัณฑ์ Bancassurance บมจ.ธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้อนุมัติให้นำผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยมาจำหน่ายผ่านธนาคาร
- โครงการ “KTB Foreign Currency Exchange” โดยสมาชิกสามารถใช้บัตรเครดิต ชื้อเงินตราต่างประเทศ โดยไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต
- โครงการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรฯ ให้กับฐานบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE, KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE และ KTC-KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE โดยมอบสิทธิประโยชน์จากพันธมิตร อาทิ La Prairie, Nespresso และ Harnn Heritage Spa ให้กับลูกค้า

ในด้านของ Acquisition & CRM

- โครงการ “ขยายฐานบัตรเครดิตสำหรับลูกค้ากลุ่ม KTB Wealth” โดยตลอดปีได้ร่วมกับธนาคารแนะนำ ขยายการรับสมัคร บัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE, KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE และ KTC-KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE ได้ยอดรวมกว่า 15,000 บัตร
- โครงการกิจกรรมพิเศษ “Fine Dining Experience” จัดกิจกรรมแบบเอ็กซ์คลูซีฟเฉพาะสมาชิกลูกค้าผู้ทรงเกียรติร่วมรับประทานอาหารกับผู้บริหารระดับสูงของทางธนาคารที่ร้านอาหารระดับไฮเอนด์

ในด้าน Merchant Acquiring

- โครงการร่วม “ขยายร้านค้า และการติดตั้งเครื่องรูดบัตร” ที่เป็นการร่วมมือกับสายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็ก และรายย่อย สายงานธุรกิจขนาดกลาง (BC) และหน่วยงานที่ดูแลภาครัฐ ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดี มีจำนวนร้านค้าเข้าร่วมโครงการกว่า 5,000 ร้านค้าตลอดปี
- โครงการ “ขยายร้านค้าออนไลน์” เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจออนไลน์และตอบสนองการทำธุรกรรม e-Commerce และ m-Commerce

- โครงการรับชำระเงินผ่านระบบ “Virtual Terminal” ซึ่งเป็นการชำระค่าสินค้าและ/หรือบริการแบบออนไลน์โดยป้อนข้อมูลบัตรเครดิตลูกค้าบนระบบ Web Service สำหรับธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต กลุ่มธุรกิจซื้อขายสินค้าทางเคเบิลทีวี หรือธุรกิจที่มีการจ่ายชำระค่าบริการต่างๆ ที่มีบริการในลักษณะ Contact Center เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ร้านค้า/Agent ในการทำรายการ โดยเปลี่ยนจากการ Key-in ข้อมูลบัตรเครดิตลูกค้าเข้าเครื่องรูดบัตร (EDC) เป็นการ Key-in บนระบบ Web Service แทน ทำให้ Agent สามารถทำรายการเข้าระบบได้ real-time ขณะสนทนากับลูกค้า
- โครงการ “ขยายร้านค้าอาลีเพย์” กับพันธมิตรธุรกิจร้านค้าชั้นนำอย่างต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระค่าสินค้าและบริการแก่นักท่องเที่ยวชาวจีนที่เดินทางมาประเทศไทย

KTC เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสอดคล้อง และสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในตลาด เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสององค์กรในการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้สมาชิกของทั้งสองสถาบันได้รับความพึงพอใจจากผลิตภัณฑ์และบริการอย่างสูงสุด

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่ายและประเภทบัญชี ค(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน ซึ่งมีสมาชิกรวม 2.9 ล้านบัญชี สมาชิกประมาณร้อยละ 50 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล ทั้งนี้สามารถแบ่งธุรกิจได้เป็น 2 กลุ่มหลักคือ ธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล

1. ธุรกิจบัตรเครดิต สามารถแยกออกได้เป็น 2 ด้านคือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ธุรกิจการออกบัตรเครดิต จะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่างๆ และดอกเบี้ยรับ ด้านธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างเครือข่ายร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยบริษัทมีฐานะเป็นบริษัทผู้รับบัตร และร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะนำรายการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในร้านค้าของตนทั้งหมด (บัตรวีซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด บัตรเจซีบี บัตรยูเนียนเพย์ และ Alipay Wallet รวมถึงไม่ว่าจะเป็นการใช้บัตรของบริษัทหรือบัตรของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรอื่น) มาเรียกเก็บเงินกับบริษัท ซึ่งบริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าและบริการนั้นให้แก่ร้านค้า โดยจะหักค่าธรรมเนียมบริการไว้ส่วนหนึ่งเป็นรายได้ของบริษัท และหลังจากนั้น บริษัทจึงทำการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการรายการนั้นๆ ไปยังธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเพื่อให้อาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรของตนต่อไป โดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม

นอกจากนี้ เคทีซีได้เริ่มรุกตลาด และขยายการให้บริการทางด้านออนไลน์ผ่าน KTC Online Services เป็นบริการให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วยตนเองทั้งบนเว็บไซต์ (ClickKTC) และบนสมาร์ตโฟน/แท็บเล็ตผ่านโมบายแอปพลิเคชัน (TapKTC) รองรับทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายแก่สมาชิกบัตรฯ โดยบริการออนไลน์ของ KTC (KTC

ONLINE) มีระบบรักษาความปลอดภัยระดับสูงด้วยระบบ OTP (One-Time Password) ที่จะแจ้งรหัสการทำรายการต่างๆ ไปยังเบอร์โทรศัพท์มือถือที่ลงทะเบียนไว้กับ KTC และระบบ Email Notification ที่จะแจ้งเตือนทุกการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์

2. ธุรกิจสินเชื่อบุคคล เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เคทีซีได้ขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจจากการให้บริการเฉพาะผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเข้าสู่การให้บริการสินเชื่อบุคคล โดยบริษัทเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2546 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลของเคทีซีเป็นสินเชื่อประเภทที่ไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน โดยมีรูปแบบผลิตภัณฑ์ 2 รูปแบบ คือ สินเชื่อเนกประสงค์ KTC CASH และสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD

สินเชื่อเนกประสงค์ KTC CASH เป็นการโอนเงินก้อนเข้าบัญชีเพียงครั้งเดียวและชำระคืนเป็นงวดจนกว่าจะชำระหนี้หมดโดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงินที่ชำระแล้วได้อีก สินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบวงเงินหมุนเวียน ลูกค้าจะได้รับเงินโอนเข้าบัญชีก้อนแรกเมื่อได้รับอนุมัติ และสามารถเบิกถอนเงินสดได้เพิ่มเติมตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ โดยสามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีกเมื่อทำการชำระคืนเหมาะสมสำหรับเป็นวงเงินสำรองกรณีฉุกเฉิน นอกจากนี้เพื่อให้คุณสมบัติของสินเชื่อมีความโดดเด่นยิ่งขึ้นในปัจจุบันสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD เป็นผลิตภัณฑ์ในรูปแบบ 2in1 กล่าวคือเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีคุณสมบัติใช้ได้ทั้งบริการเบิกถอนเงินสดและบริการแบ่งชำระ เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค โดยเคทีซีจะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้งสองประเภทในรูปแบบรายได้ดอกเบี้ย ซึ่งเป็นการคำนวณอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกและค่าธรรมเนียมต่างๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินและค่าใช้จ่ายในการติดตามทางถาม เป็นต้น

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลซึ่งเป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่นๆ ได้แก่

- **ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ (Circle Loan)** เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทรับโอนมาจากธนาคารกรุงไทยเมื่อปี 2545 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อธนวัฏให้แก่ผู้สมัครสินเชื่อบัตรเครดิตใหม่ จึงดำเนินการให้บริการเฉพาะผู้ที่ยังคงมีวงเงินสินเชื่อธนวัฏอยู่เท่านั้น ทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่อง

- **ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million)** เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา ดังนั้นการดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่เท่านั้น

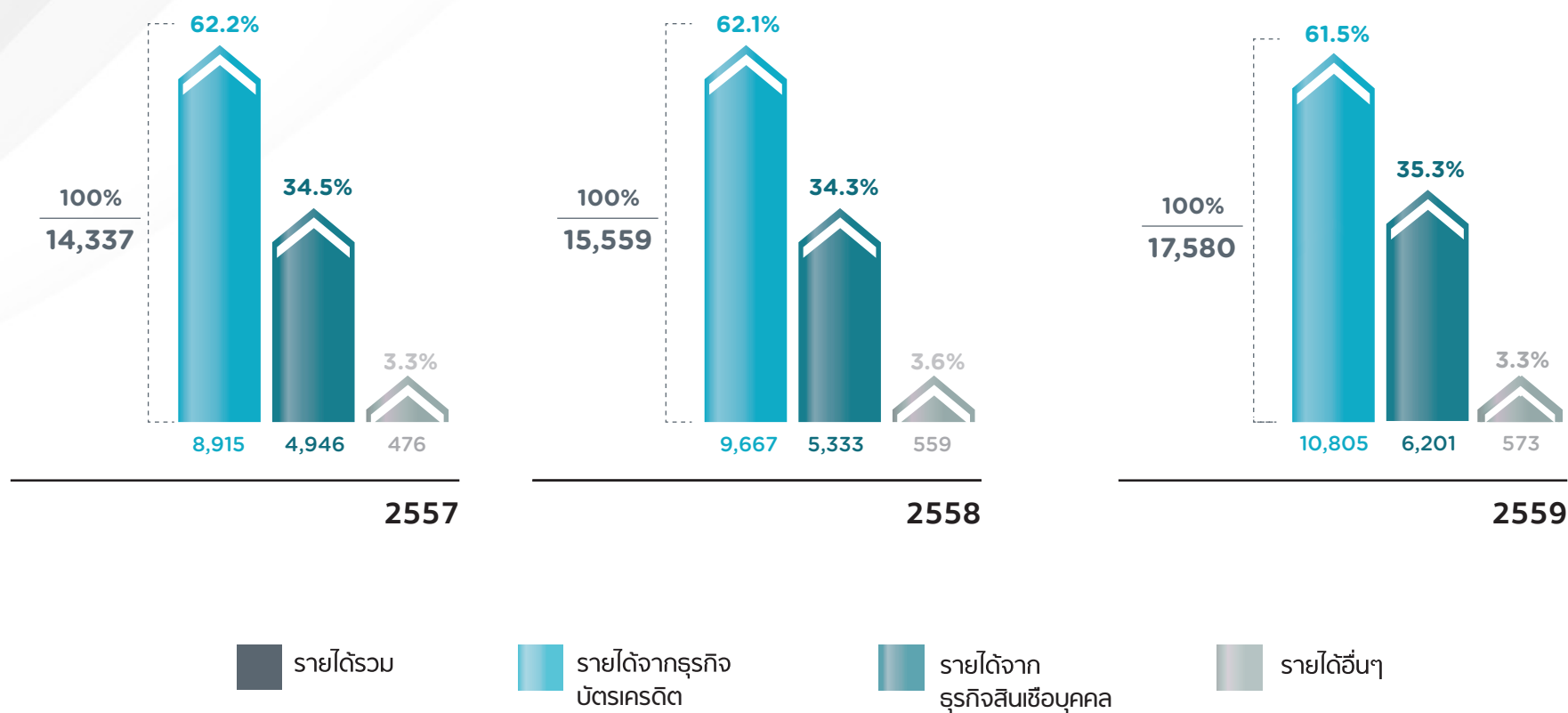
- **การให้บริการแก่องค์กรภายนอก (Insource Service)** ในปี 2556 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจงานติดตามทวงถามหนี้ (Collection) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากบริษัทมีความชำนาญและมีประสบการณ์ในการติดตามทวงถามหนี้รายย่อย (Retail Collection) โดยในการรับให้บริการงานติดตามทวงถามหนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามเงื่อนไข วิธีการปฏิบัติที่ธนาคารกรุงไทยกำหนด ซึ่งบริษัทได้ให้บริการงานเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) แก่ธนาคารกรุงไทย ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558 เป็นต้นมา และสิ้นสุดการให้บริการเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2559

อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลเรื่องการเปลี่ยนแปลงสำคัญในปีที่ผ่านมาได้ในส่วนของเนื้อหาเรื่อง “นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ” ภายใต้หัวข้อย่อย “การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ”

โครงสร้างรายได้

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

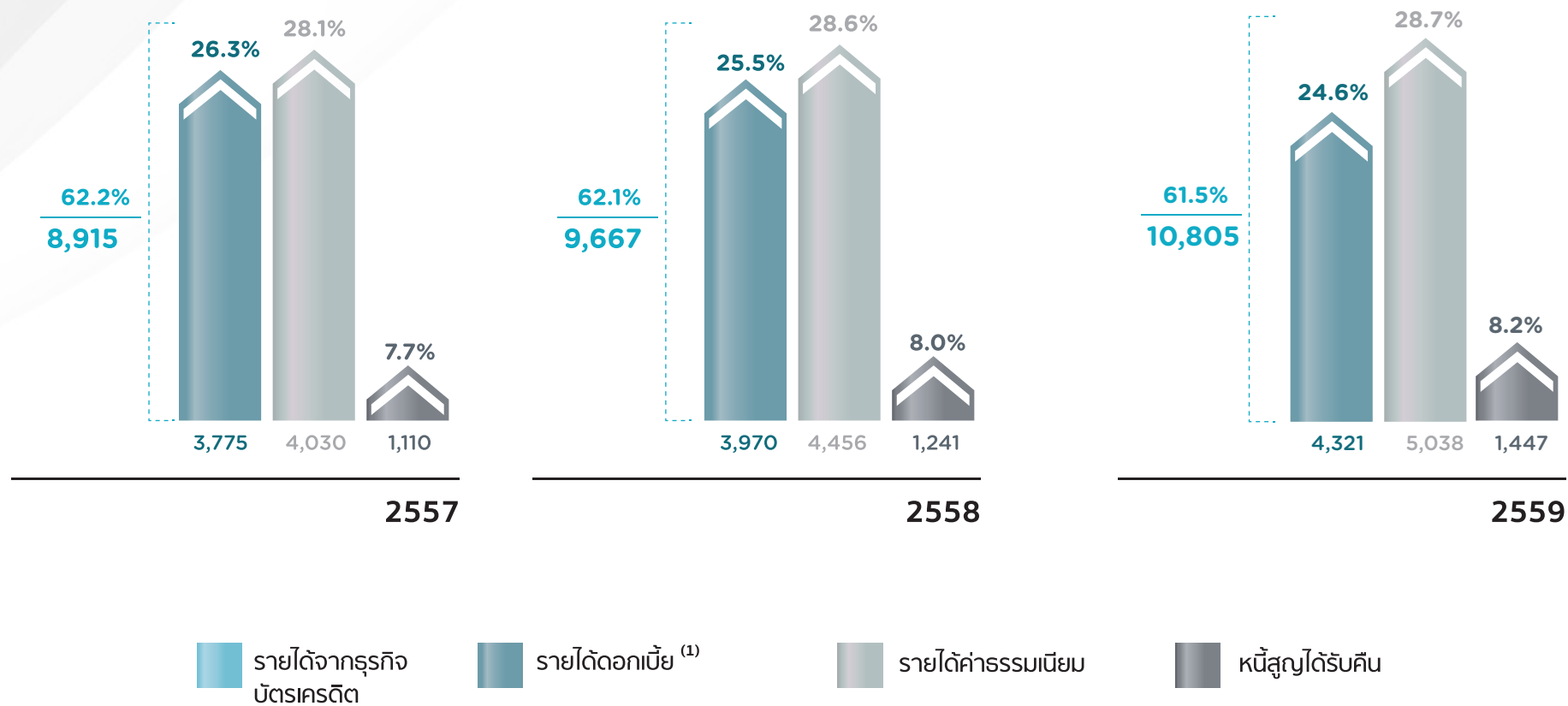
โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2557-ปี 2559) ดังนี้ รายได้รวม



ที่มา : ปี 2557-ปี 2559 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

หมายเหตุ : บริษัทรับรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

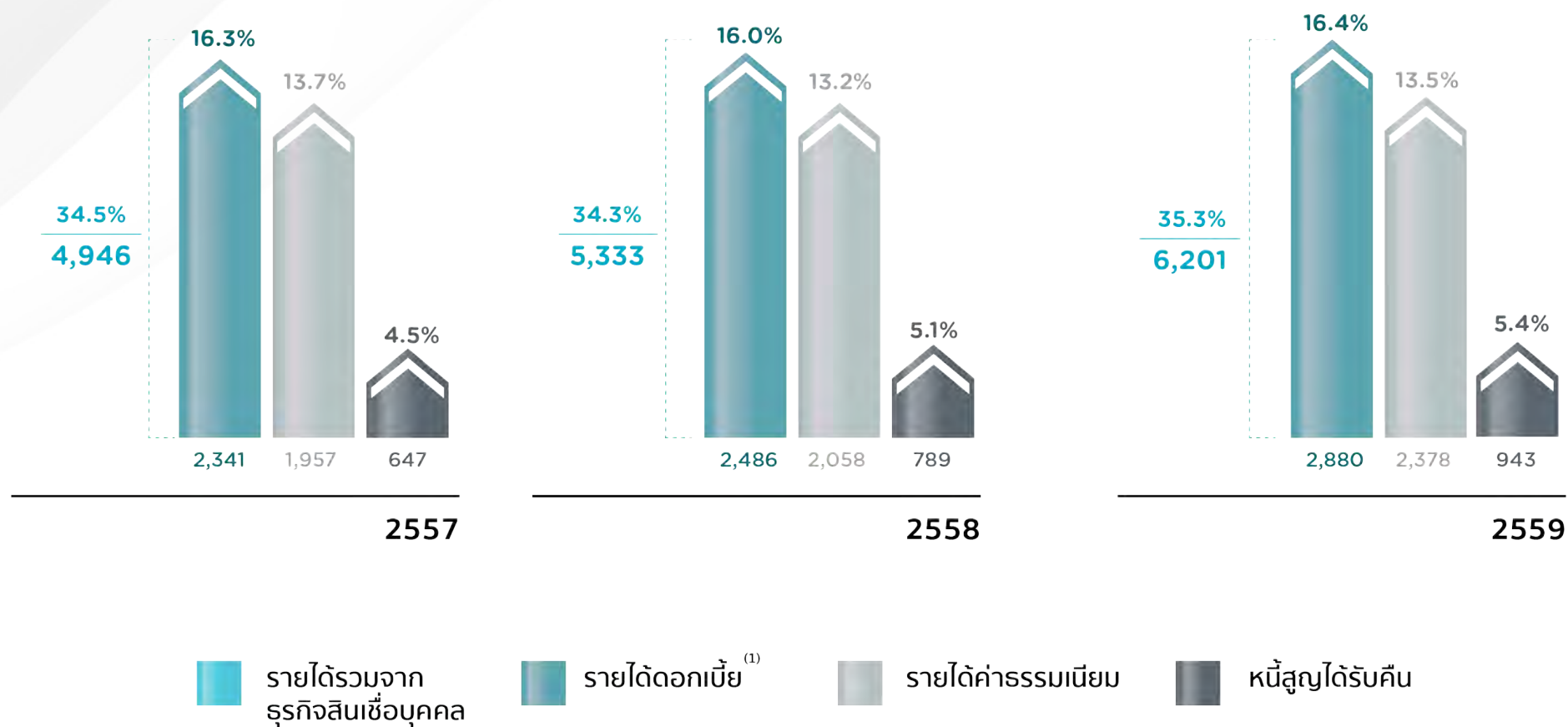
โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2557-ปี 2559) ดังนี้
รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต



ที่มา : ปี 2557-ปี 2559 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

หมายเหตุ : ⁽¹⁾บริษัทรับรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2557-ปี 2559) ดังนี้
รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล



ที่มา : ปี 2557-ปี 2559 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

หมายเหตุ : ⁽¹⁾บริษัทรับรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรและกลยุทธ์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ก่อนการประกาศใช้ให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ และบริษัทดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละสายงานหลัก ยังมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อรายได้ การดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ของบริษัท โดยที่สภาพแวดล้อมทางธุรกิจของ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีการแข่งขันสูง บริษัทจึงต้องปรับตัวเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน บริษัทจัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกหน่วยงานขึ้นทุกปี เพื่อกำหนดและทบทวนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน แผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็นอย่างมาก จึงได้กำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งบริษัทได้มีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวัดค่าความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาขึ้นมาจากฐานข้อมูลของลูกค้าที่ได้ถูกจัดเก็บไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ครบถ้วนและถูกต้องแม่นยำ ทำให้แบบจำลองความเสี่ยงดังกล่าวสามารถสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น นอกจากจะมีการใช้ประสบการณ์จากเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) แล้ว บริษัทได้มีการใช้ Application Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองที่พัฒนาภายใต้มาตรฐานสากล เพื่อใช้ในการคัดเลือกลูกค้าและอนุมัติลูกค้ารายใหม่ โดยแบบจำลองดังกล่าวเกิดจากการนำความรู้ด้านสถิติมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนา เพื่อเป็นแนวทางประกอบการวิเคราะห์อนุมัติสินเชื่อโดยนักวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อ ตลอดจนได้มีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้การตัดสินใจสะท้อนถึงข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน รวมถึงควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อ นั้นจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) รวมถึงบุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหลากหลายหน่วยงาน ซึ่งประกอบไปด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อให้การวิเคราะห์เป็นไปได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

บริษัทได้มีการใช้ Behaviour Scoring Model ในการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าที่อยู่ใน Portfolio โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้และพฤติกรรมการใช้จ่ายของลูกค้าแต่ละราย เพื่อช่วยในการพิจารณาปรับเพิ่มวงเงินชั่วคราวสำหรับบัตรเครดิตและปรับเพิ่มวงเงินการให้แกลูกค้า รวมถึงการพัฒนาเพื่อใช้ในกระบวนการตั้งเงินสำรอง (Provision) ของบริษัทตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินได้จากแบบจำลองดังกล่าว ซึ่งระดับคะแนนของ Behaviour Scoring Model จะเป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของระดับเงินทุนสำรองของบริษัท

นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนา Collection Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองเพื่อใช้ในการบริหารจัดการและติดตามลูกหนี้บัตรเครดิต แบบจำลองดังกล่าวสามารถสะท้อนให้เห็นถึงอันดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ค้างชำระกับทางบริษัท ซึ่งจะช่วยในการจัดเรียงลำดับการติดตามร่วมกับยอดคงค้างของลูกค้า ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถบริหารจัดการหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

การไม่ได้รับชำระหนี้ค่อนข้างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจึงมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาคและกลุ่มลูกค้า ทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้การค้ารวมของบริษัทที่อายุไม่เกิน 90 วัน มีจำนวน 67,556 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 98.3 ของยอดลูกหนี้การค้ารวมที่มีมูลค่าเท่ากับ 68,697 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,394 ล้านบาทแล้ว บริษัทมีลูกหนี้การค้าสุทธิอยู่ที่ 63,303 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้น จากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ โดยบริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (> 90 วัน) สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตที่ร้อยละ 1.3 ณ 31 ธันวาคม 2558 และ ณ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 1.2 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล ณ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 0.9 ซึ่งลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีอยู่ร้อยละ 1.0

ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว 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 และพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540 ซึ่งเป็นกฎหมายที่บังคับใช้กับผู้ประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัท รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การกำกับดูแลเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน เป็นต้น เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง โดยมีการรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีหน่วยงาน Legal ที่ทำหน้าที่ดูแลให้คำปรึกษาข้อกฎหมาย รวมถึงจัดทำข้อตกลงหรือนิติกรรมสัญญาที่เป็นมาตรฐาน และไม่ขัดต่อข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่างๆ ไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้นๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ประเด็นที่ถือว่าเป็นความเสี่ยงในระดับสูง คือ

1. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) พร้อมกฎกระทรวงเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ ซึ่งกระทบต่อ

การทำหน้าที่ทั้งเรื่องการรู้จักลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามความผิดปกติของการทำการค้าของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจึงได้มีการอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อการเรียนรู้ต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการจัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายให้กับผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำอีกด้วย

2. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ของประเทศสหรัฐอเมริกาที่มาใช้บังคับ บริษัทได้ดำเนินการลงทะเบียนกับกรมสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว (เพื่อละเว้นการถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย) โดยมี GIN No. 63CF3L.99999.SL.764 และปัจจุบันบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานตาม FATCA ทั้งนี้เพื่อตรวจสอบสถานะความเป็นพลเมืองสหรัฐอเมริกาของลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และมีขั้นตอนปฏิบัติงานรองรับเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมทั้งมีการติดตามประกาศ หลักเกณฑ์ที่อาจจะออกเพิ่มเติมอันเนื่องจากการเข้าร่วมเป็น Intergovernmental Agreement (IGA) ระหว่างไทยกับสหรัฐ ซึ่งอาจต้องปรับขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด

3. บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เนื่องจากข้อมูลเครดิตของลูกค้านั้นเป็นข้อมูลที่สำคัญ และบริษัทจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบงานขึ้นเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อโดยได้กำหนดคสิทธิให้เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้นที่สามารถเรียกดูข้อมูลได้

4. การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 2 กันยายน 2558 เป็นต้นมา บริษัทในฐานะผู้ประกอบการที่ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ได้มีการเตรียมความพร้อมในเรื่องนี้ด้วยแล้ว โดยการจัดอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้แล้ว และนอกจากนี้บริษัทได้ควบคุมดูแลให้ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ภายนอก (Outsource) ซึ่งเป็นผู้ติดตามทวงถามหนี้ให้กับบริษัท

ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ อย่างเคร่งครัด จึงเชื่อว่าการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 จะไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

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 สำหรับในส่วน of ระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้น การไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก จะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานรวมทั้งผลประกอบการของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์และการบริการรูปแบบใหม่ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ๆ นั้น จะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่นๆ เป็นอย่างมาก ด้านกฎระเบียบของทางการที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงอาจส่งผลกระทบต่อแข่งขันของบริษัท ซึ่งจากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานกว่า 20 ปี ทำให้บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพดังเช่นที่ผ่านมา ดังนั้น บริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC เทียบอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 12.9 และ 6.5 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 12.3 และ 5.7 ตามลำดับ

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นโดยเฉพาะด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มีการสอบย้อนและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) การจัดให้มีคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) ของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร การจัดทำ การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk Control Self-Assessment : RCSA) ซึ่งจะครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) การติดตามความเสี่ยงโดยการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (KRI) รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัท (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนรองรับและสามารถดำเนินธุรกิจได้ในภาวะวิกฤต เป็นการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่

ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น จำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูลขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่างๆ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุหรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูลหรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูลและให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า พร้อมทั้งจัดหาซอฟต์แวร์สำหรับการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูลเพิ่มเติม ด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่มีผู้จงใจทำลายข้อมูลนั้น บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำฐานข้อมูลสำรอง และมีกระบวนการนำข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย รวมทั้งจัดให้มีการสำรองระบบงานเป็นแบบออนไลน์เรียลไทม์อีกด้วย

ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคล

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันและติดตามความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูงสุดแทนระบบแถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe) นอกจากนี้ยังมีแผนงานในการนำชิปเทคโนโลยีมาใช้กับบัตรสินเชื่อบุคคล เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการกดเงินสดผ่าน ATM ซึ่งมีแนวโน้มการทุจริตที่สูงขึ้นมากในปัจจุบัน โดยบัตรสินเชื่อที่ออกใหม่หรือการต่ออายุบัตรเดิม และรวมถึงการออกบัตรใหม่ทดแทนในปี 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 ทางบริษัทยังได้ออกผลิตภัณฑ์ที่เรียกว่า 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 โดยงวดปี 2559 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวน 3.77 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.002 ของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวม

4. ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนหรือการจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทจึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงินไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง โดยเฉพาะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 51,088 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 120 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 9,545 ล้านบาท และจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 41,423 ล้านบาท บริษัทมีลูกหนี้รวมทั้งหมดจำนวน 68,697 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยมีจำนวน 67,556 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 98.3 ของยอดลูกหนี้รวมทั้งหมด บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 26,190 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยวงเงินจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 18,030 ล้านบาทและวงเงินจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อีกจำนวน 8,160 ล้านบาท

ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 5.62 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าระดับที่ผู้ถือหุ้นที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

บริษัทมีหน่วยงานด้านการบริหารเงินที่คอยติดตามประเมินวิเคราะห์แนวโน้มสภาพคล่องของบริษัท มีการจัดทำแบบจำลองในสถานการณ์ต่างๆ (Scenario Analysis) ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัททั้งในระยะสั้น

และในระยะยาว มีการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และฐานเงินทุน ตลอดจนเงินกู้ยืมของบริษัท เพื่อเตรียมการรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ 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 เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการแก้ไขสถานการณ์ต่างๆ ภายใต้ภาวะฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

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 2557 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 2.75 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิ และสำหรับผลประกอบการปี 2558 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 3.25 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 วันที่ 7 เมษายน 2559

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

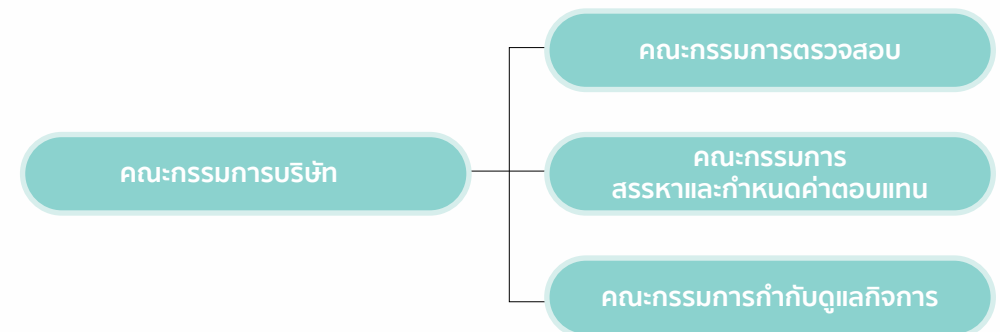
โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้งนายพลพัฒน์ ศรีเป้ง เป็นกรรมการของบริษัท แทนนางกิตติยา ไตรณะเกษม และแต่งตั้งนายเชิดชัย ชมบุญกุลรัตน์ เป็นกรรมการของบริษัท แทนนายอัญญพงศ์ ธรรมวารานุคุปต์ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป และในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้งพลตรี อภิชาติ ไชยะดา เป็นกรรมการของบริษัท แทนนางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหารอันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน โดยมีรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.- ธ.ค. 2559)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559
1.	นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ⁽¹⁾⁽²⁾	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2.	นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	6,092	มี.ค. 59 ซื้อ 2,500 หุ้น มิ.ย. 59 ซื้อ 2,000 หุ้น ธ.ค. 59 ซื้อ 1,000 หุ้น	11,592
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
3.	นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

ชื่อ		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.- ธ.ค. 2559)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559
4.	นายพลช หุตะเจริญ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
			0	-	0
5.	พลตรี อภิชาติ ไชยะตา ⁽³⁾ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
			0	-	0
6.	นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ^{(1) (2)} คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
			0	-	0
7.	นางศรีประภา พริ้งพวงษ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
			0	-	0
8.	นายระพีพร ศรีมงคล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
			0	-	0
9.	นายบุชา ศิริชุมแสง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / กรรมการกำกับดูแลกิจการและ เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
			0	-	0
10.	นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	เลขานุการบริษัท	0	-	0
			0	-	0

(1) เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2559 แต่งตั้งให้นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง และนายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559

(2) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2559 แต่งตั้งให้นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแต่งตั้งนายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2559 เป็นต้นไป ต่อมา เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครั้งที่ 6/2559 มีมติรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครั้งที่ 5/2559 ซึ่งมีมติให้นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(3) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 12/2559 แต่งตั้งให้ พลตรี อภิชาติ ไชยะตา ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

โดยตลอดปี 2559 ไม่พบการแจ้งการกระทำผิดของกรรมการที่เข้าข่ายเป็นการใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง หรือบุคคลอื่น

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

2. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมีชักเข้าในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในสัญญาใด ๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี

3. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัย ชี้ขาดของที่ประชุมให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก

4. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

5. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน

คณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 ท่าน ได้แก่ นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง นางปานทิพย์ ศรีพิมล นายพลช หุตะเจริญ และพลตรี อภิชาติ ไชยะดา ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวรัตน์ 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 นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง/เลิกจ้าง และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีข้อมูลครบถ้วนโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ⁽¹⁾⁽²⁾	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ⁽¹⁾⁽²⁾	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2559 แต่งตั้งให้นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง และนายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559

⁽²⁾ เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2559 แต่งตั้งให้นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแต่งตั้งนายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2559 เป็นต้นไป ต่อมา เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครั้งที่ 6/2559 มีมติรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครั้งที่ 5/2559 ซึ่งมีมติให้นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ โดยพิจารณาให้เป็นไปตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบตามที่กฎหมาย กรรมการ และ/หรือ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ (แล้วแต่กรณี)
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส 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/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ โดยพิจารณาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาด
5. ดูแลให้กรรมการ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
6. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายอันเกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ 12 ท่าน ดังนี้

ชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายพูลพัฒน์	ศรีเป่ง ⁽¹⁾ ⁽³⁾	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายอัศวรัตน์	ณ ระนอง	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นางปานทิพย์	ศรีพิมล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นายพลช	หุตะเจริญ	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. พลตรี อภิชาติ	ไชยะดา ⁽²⁾	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. นายเชิดชัย	ชมภูณุกุลรัตน์ ⁽¹⁾	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นางศรีประภา	พริ้งพงษ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. นายระเฑียร	ศรีมงคล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. นายวิรัช	ไพลีสุเวต ⁽⁴⁾	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
10. นางกัณฐรัตน์	เจิมจิตรผ่อง	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
11. นายศักดิ์ดา	จันทราสุริยารัตน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
12. นายบุชา	ศิริชุมแสง	กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(1) เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2559 แต่งตั้งให้นายพูลพัฒน์ ศรีเป่ง และนายเชิดชัย ชมภูณุกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559

(2) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 12/2559 แต่งตั้งให้ พลตรี อภิชาติ ไชยะดา ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการโดย ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

(3) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการครั้งที่ 2/2559 แต่งตั้งให้นายพูลพัฒน์ ศรีเป่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2559

(4) ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 13/2559 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 มีการปรับโครงสร้างองค์กร โดยโอนย้ายหน่วยงานหลัก Human Resources ขึ้นตรงกับหน่วยงานหลัก Operations โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 ซึ่งจากการปรับโครงสร้างองค์กรมีผลให้นายวิรัช ไพลีสุเวต เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนนายมานะ บุญคุณ

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท
- เสนอแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
- ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- มอบนโยบายการกำกับกิจการที่ดีให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการ

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

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อ		คณะกรรมการบริษัท รวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวม 2 ครั้ง
1.	นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ⁽¹⁾⁽²⁾	4/4	-	3/3	1/1
2.	นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	12/12	6/6	7/7	2/2
3.	นางปานทิพย์ ศรีพิมล	10/12	4/6	-	2/2
4.	นายพลช หุตะเจริญ	11/12	6/6	-	2/2
5.	พลตรี อภิชาติ ไชยะดา ⁽³⁾	-	-	-	-
6.	นายเชิดชัย ขมบุญกุลรัตน์ ⁽¹⁾⁽²⁾	3/4	-	2/3	1/1
7.	นางศรีประภา พริ้งพงษ์	11/12	-	-	2/2
8.	นายระพีพร ศรีมงคล	12/12	-	-	2/2
9.	นายวิรัช ไพลีสุเวต ⁽⁴⁾	-	-	-	-
10.	นางกัณฐรัตน์ เจริญมิตร	-	-	-	2/2
11.	นายศักดิ์ จันทราสุริยรัตน์	-	-	-	2/2
12.	นายบุชา ศิริชุมแสง	11/12	-	-	2/2

(1) เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2559 แต่งตั้งให้นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง และนายเชิดชัย ขมบุญกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559

(2) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2559 แต่งตั้งให้นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแต่งตั้งนายเชิดชัย ขมบุญกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2559 เป็นต้นไป ต่อมาเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครั้งที่ 6/2559 มีมติรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครั้งที่ 5/2559 ซึ่งมีมติให้นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(3) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2559 แต่งตั้งให้ พลตรี อภิชาติ ไชยะดา ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

(4) เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 13/2559 มีการปรับโครงสร้างองค์กร ย้ายหน่วยงานหลัก Human Resources ไปขึ้นตรงกับหน่วยงานหลัก Operations โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 ซึ่งจากการปรับโครงสร้างองค์กรมีผลให้นายวิรัช ไพลีสุเวต เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนนายมานะ บุญคุณ

รายชื่อ		คณะกรรมการบริษัท รวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวม 2 ครั้ง
กรรมการที่พ้นตำแหน่งระหว่างปี					
1.	นางกิตติยา โตธนะเกษม ⁽⁵⁾	4/4	-	4/4	-
2.	นายธัญญพงศ์ ธรรมวราวุฒ ⁽⁶⁾	5/7	-	4/4	1/1
3.	นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ⁽⁷⁾	10/11	-	-	1/1
4.	นายมานะ บุญคุณ ⁽⁴⁾	-	-	-	2/2

⁽⁴⁾ เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 13/2559 มีการปรับโครงสร้างองค์กร ย้ายหน่วยงานหลัก Human Resources ไปขึ้นตรงกับหน่วยงานหลัก Operations โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 ซึ่งจากการปรับโครงสร้างองค์กรมีผลให้นายวิรัช โพธิ์ภูเวศ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนนายมานะ บุญคุณ

⁽⁵⁾ นางกิตติยา โตธนะเกษม ประธานกรรมการบริษัท ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2559

⁽⁶⁾ นายธัญญพงศ์ ธรรมวราวุฒ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2559

⁽⁷⁾ เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2559 นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ได้แจ้งลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 เป็นต้นไป

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้งเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

2. ผู้บริหารบริษัท

ข้อมูลผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2559)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559
1.	นายระเฑียร ศรีมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2.	นายชุตติเดช ชยุดิ	Chief Financial Officer ⁽¹⁾	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
3.	นายวิรัช โพธิ์สุวรรณ	Chief Operations Officer ⁽¹⁾	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
4.	นายปิยศักดิ์ เตชะเสน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Distribution & Merchant Acquiring	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
5.	นางสาวสุตาพร จันทน์วัฒนกุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Personal Loans	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
6.	นางพิทยา วรปัญญาสกุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Credit Card	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

ชื่อ		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2559)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559
7.	นายกาญจน์ ขจรบุญ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Corporate Communications	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
8.	นายบุชา ศิริชุมแสง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Office of President & CEO ⁽¹⁾	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
9.	นางสาวภัทรีน จิรัฐิติกวณิช	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Contact Center	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
10.	นางกัณฐรัตน์ เจริญทรัพย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Public & Corporate Affairs	0	ก.พ. 59 ซื้อ 35,000 หุ้น มี.ค. 59 ซื้อ 20,000 หุ้น มี.ค. 59 ขาย 10,000 หุ้น เม.ย. 59 ขาย 10,000 หุ้น พ.ค. 59 ซื้อ 10,000 หุ้น มิ.ย. 59 ซื้อ 5,000 หุ้น มิ.ย. 59 ขาย 10,000 หุ้น ส.ค. 59 ขาย 40,000 หุ้น ต.ค. 59 ซื้อ 10,000 หุ้น ต.ค. 59 ขาย 10,000 หุ้น	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0		0

ชื่อ		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2558	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2559)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559
11.	นายวุฒิชัย เจริญผล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Information Technology	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
12.	นายศักดิ์ จันทราสุริยรัตน์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Compliance	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
13.	นางสาวอภิวันท์ บากบั่น	ผู้อำนวยการ Portfolio & Customer Relationship Management	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
ผู้บริหารที่พ้นตำแหน่งระหว่างปี					
1.	นายธีรยุทธ์ ลีกุลวิริยะวานิช ⁽²⁾	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Digital Marketing	0	-	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2.	นายมานะ บุญคุณ ⁽³⁾	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Human Resources (รักษาการ)	32	-	32
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

(1) ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการปรับเปลี่ยนชื่อตำแหน่ง และชื่อหน่วยงานหลัก ดังนี้

- นายชุตติเดช ชยดี เป็น Chief Financial Officer (CFO)
- นายวิรัช โพธิ์สุเวต เป็น Chief Operations Officer (COO)
- เปลี่ยนชื่อหน่วยงานหลักจาก President & CEO's Office เป็น Office of President & CEO

โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

(2) นายธีรยุทธ ลีกุลวิริยะวานิช ได้แจ้งลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2559 เป็นต้นไป และตามประกาศบริษัทฉบับที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2559 มีการปรับโครงสร้างองค์กร โดยยกเลิกหน่วยงานหลัก Digital Marketing มีผลตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2559

(3) ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 13/2559 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 มีการปรับโครงสร้างองค์กร ย้ายหน่วยงานหลัก Human Resources ไปขึ้นตรงกับหน่วยงานหลัก Operations โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 จึงไม่อยู่ในนิยามที่ต้องรายงานต่อ ก.ล.ต.

โดยตลอดปี 2559 ไม่พบการแจ้งการกระทำผิดของผู้บริหารที่เข้าข่ายเป็นการใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง หรือบุคคลอื่น

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ “ประวัติคณะกรรมการผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท”)

3. เลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ และตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิก เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำ หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมาย ที่คณะกรรมการต้องทราบในการทำหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน
2. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
3. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานด้วย

4. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมาย

5. ดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมาย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ “ประวัติคณะกรรมการผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท”)

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่นๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้ผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 11,040,000 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระเกียรติ ศรีมิ่งคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 188,149,371 บาท ดังนั้น ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 199,189,371 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2559 (บาท)	โบนัสที่จ่ายใน ปี 2559 (บาท)
1.	นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ⁽¹⁾⁽²⁾	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	0
2.	นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	732,000	1,015,775
3.	นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	480,000	1,015,775
4.	นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	480,000	1,015,775
5.	พลตรี อภิชาติ ไชยะดา ⁽³⁾	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	0
6.	นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ⁽¹⁾⁽²⁾	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	0
7.	นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	240,000	1,015,775

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2559 (บาท)	โบนัสที่จ่ายใน ปี 2559 (บาท)
8.	นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	240,000	1,015,775
กรรมการที่พ้นตำแหน่งระหว่างปี				
1.	นางกิตติยา โตชนะเกษม ⁽⁴⁾	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	180,000	1,269,575
2.	นายธัญญพงศ์ ธรรมาวารานุกุล ⁽⁵⁾	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	108,000	1,015,775
3.	นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ⁽⁶⁾	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	200,000	1,015,775
รวม			2,660,000	8,380,000

(1) เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2559 แต่งตั้งให้นายพูลพัฒน์ ศรีเป่ง และนายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559

(2) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2559 แต่งตั้งให้นายพูลพัฒน์ ศรีเป่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแต่งตั้งนายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2559 เป็นต้นไป ต่อมา เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครั้งที่ 6/2559 มีมติรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนครั้งที่ 5/2559 ซึ่งมีมติให้นายพูลพัฒน์ ศรีเป่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(3) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 12/2559 แต่งตั้งให้ พลตรี อภิชาติ ไชยะดา ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

(4) นางกิตติยา โตชนะเกษม ประธานกรรมการบริษัท ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2559

(5) นายธัญญพงศ์ ธรรมาวารานุกุล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2559

(6) เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2559 นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ได้แจ้งลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 เป็นต้นไป

คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	จำนวนราย	คำตอบแทน (บาท)	จำนวนราย ⁽⁵⁾	คำตอบแทน (บาท)
เงินเดือน ⁽¹⁾	16	95,478,480	13	88,888,727
โบนัส ⁽²⁾	16	74,910,850	13	86,716,195
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	16	5,728,709	13	5,333,324
เงินประกันสังคม ⁽³⁾	16	-	13	133,125
คำตอบแทนผู้บริหารระยะยาว ⁽⁴⁾	16	6,338,000	13	7,078,000
รวม		182,456,039		188,149,371

(1) คำตอบแทนผู้บริหาร ไม่รวมคำตอบแทนของนายระเฑียร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

(2) โบนัสผู้บริหาร ไม่รวมโบนัสของนายระเฑียร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

(3) สำหรับปี 2559 คำตอบแทนผู้บริหารรวมมูลค่าของเงินประกันสังคม

(4) คำตอบแทนผู้บริหารระยะยาว คือ การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของผู้บริหาร โดยประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งบริษัทเริ่มนำมาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ทั้งนี้บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

(5) ณ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนผู้บริหารมีจำนวน 13 ราย เนื่องจากการปรับโครงสร้างองค์กร ดังนี้

- 16 กุมภาพันธ์ 2559 ปรับโครงสร้างองค์กรโดยโอนย้ายหน่วยงานหลัก General Service ไปขึ้นตรงต่อหน่วยงานหลัก Operations

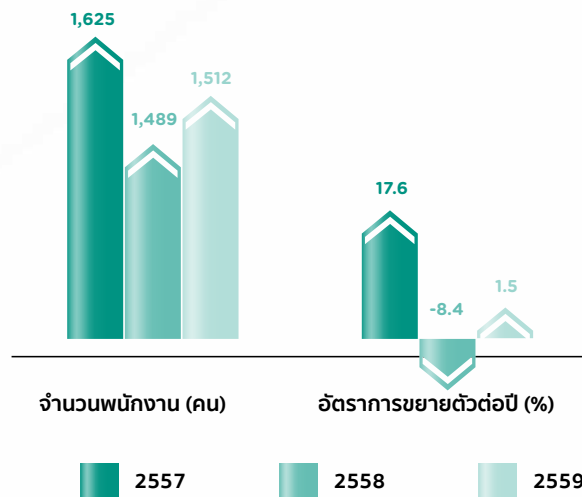
- 21 ตุลาคม 2559 มีผู้บริหารลาออก 1 ราย

- 16 ธันวาคม 2559 ปรับโครงสร้างองค์กร โดยโอนหน่วยงานหลัก Human Resources ไปขึ้นตรงกับหน่วยงานหลัก Operations

5. บุคลากร

บุคลากร

จำนวนพนักงาน



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,512 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยในปี 2559 มีจำนวน 2,060 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,926 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีจำนวนพนักงานแบ่งตามสายงานหลัก ดังนี้
ตารางแสดงจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน) 31 ธ.ค. 2559
President & Chief Executive Officer	3
Distribution & Merchant Acquiring	319
Information Technology	78
Corporate Finance	86
Personal Loans	11
Contact Center	268
Operations	337
Corporate Communications	21
Credit Card	86
Office of President & CEO ⁽¹⁾	263
Public & Corporate Affairs	11
Portfolio & Customer Relationship Management	8
Internal Audit	15
Compliance	6
รวม	1,512

⁽¹⁾ ตามประกาศบริษัทที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการเปลี่ยนชื่อหน่วยงานหลักจาก President & CEO's Office เป็น Office of President & CEO มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

การสรรหาพนักงานและจูงใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณสมบัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจาก การสรรหาจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานและยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน สำหรับผลตอบแทน บริษัทจะพิจารณาเทียบเคียงกับธุรกิจในตลาดเดียวกัน และในกรณีที่บริษัทไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและจ้างบรรจุนักวิชาการจากภายนอกต่อไป โดยบริษัทมีการซื้อสื่อในกลุ่ม Website ต่างๆ การลงโฆษณาใน Social Media เช่น Facebook / LinkedIn การส่ง SMS ให้กับผู้สมัคร หรือพนักงานภายใน หรือสื่อประชาสัมพันธ์ทาง Website ของ KTC เอง รวมถึงการแนะนำจากผู้บริหารในองค์กร ซึ่งช่วยให้การสรรหานักวิชาการที่มีตำแหน่งสำคัญมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายพัฒนานักวิชาการอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการสร้างบุคลากรให้มีความรู้และศักยภาพสูง มุ่งพัฒนาให้พนักงานมีความรู้และทักษะตามทิศทางของธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้แก่องค์กรทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมุ่งเสริมสร้างให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี มีทักษะเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็วและลูกค้ามีความพึงพอใจ ทั้งนี้การพัฒนาความรู้ความสามารถประกอบด้วย

1. กลุ่มหลักสูตร Leadership Program เป็นหลักสูตรสร้างผู้นำในอนาคต รวมทั้งหลักสูตร Leader as a Coach, Think on Your Feet, 7 Habits เป็นต้น
2. กลุ่มหลักสูตร Core Course สำหรับพนักงานทุกคน เป็นกลุ่มหลักสูตรหลักที่ออกแบบเชื่อมโยงกับเป้าหมาย นโยบาย และความรู้ขององค์กร เช่น จุดประกายความรู้ KTC, การจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP), การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA), เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน, Creativity of Communication, 8 Wastes for Smart Simplicity & Meaningful เป็นต้น
3. กลุ่มหลักสูตร Functional Course เน้นให้พนักงานได้พัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถที่จำเป็นเพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น Introduction to the MasterCard authorization environment, Up Selling Pro, SpeakPro Presentation, ปฏิบัติการสื่อสารแนวใหม่ด้วยหัวใจมืออาชีพ เป็นต้น

4. กลุ่มหลักสูตร Managerial เน้นให้พนักงานได้พัฒนาเรื่องการบริหารจัดการ เช่น Sales Manager as a Coach, 4D Supervisory Skill, Behavioral-Based Interview Technique for Line Manager, Power active of Listen, Strategic Thinking เป็นต้น

บริษัทเชื่อว่าผลิตภัณท์และบริการที่นำเสนอสู่สาธารณชน จะดีเลิศได้ต้องมาจากความคิดสร้างสรรค์ที่ดี จึงส่งเสริมให้เป็น Learning Organization องค์กรแห่งการเรียนรู้ สร้างสภาพแวดล้อม บรรยากาศที่ดีและอุปกรณ์อันทันสมัย เพื่อให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ การสร้างองค์ความรู้ใหม่ๆ ให้เกิดขึ้นภายในองค์กร ผ่านโครงการ KTC Knowledge Sharing สร้างวัฒนธรรมแลกเปลี่ยนความรู้ขององค์กร สนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้ผ่านหลักสูตรออนไลน์ เช่น Coursera ซึ่งสามารถเลือกหลักสูตรได้ตามความถนัดหรือความสนใจของแต่ละคนหรือพูดแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในหลักสูตรผ่าน Community ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีเพื่อนที่สนใจเรียนร่วมกันและยังเป็นการพัฒนาทักษะด้านภาษา ทั้งนี้จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อปีเท่ากับ 33.61 ชั่วโมงในปี 2559

บริษัทได้สร้างจิตสำนึกของพนักงานให้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมเป็นการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรมผ่านโครงการ “ลานธรรมเคทีซี” เช่น สุขกายสบายจิต เต็มพลังชีวิตด้วยธรรมะ และพาพนักงานไปปฏิบัติธรรม ณ วัดป่าทรัพย์ทวีธรรมาราม กิจกรรม KTC Sit & Talk ซึ่งเป็นกิจกรรมแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ในด้านต่างๆ เพื่อให้ทันกับภาวการณ์ในปัจจุบันจากวิทยากรผู้มีความรู้ เช่น เงินทองต้องวางแผน “Marketing and Consumer Trend In Digital Age”, ปลูก Passion บัน Performance หรือกิจกรรมที่ส่งเสริมการเป็นผู้ให้และใส่ใจสุขภาพพนักงานผ่านโครงการผูกปิ่นโตข้าว ซึ่งเป็นการซื้อข้าวโดยตรงกับชาวนาที่ปลูกข้าวอินทรีย์ปลอดปุ๋ยเคมี เป็นต้น

บริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ Learn & Earn @ KTC เพื่อสนับสนุนและพัฒนาศักยภาพเยาวชนผู้ผ่านการเตรียมความพร้อมให้กับนิสิตนักศึกษา ก่อนก้าวไปสู่ชีวิตการทำงานจริง ให้เยาวชนรู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ ได้เปิดโลกทัศน์ ประสบการณ์การทำงานจริงที่หาไม่ได้จากห้องเรียนและยังสร้างรายได้ให้ตนเองและครอบครัว พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพที่เป็นประโยชน์กับการทำงานและเป็นประโยชน์กับคุณภาพชีวิต ในปี 2559 เคทีซีร่วมกับเยาวชนต้นแบบสู่การเป็นผู้นำที่ดี “ KTC Gen D (เคทีซี เจน ดี) บัณฑิตคนเก่ง+คนดี” มุ่งปลูกฝังค่านิยมในการสร้างคนดีมีคุณธรรมในสังคม โดยผนึกบุคลากรที่ทำงานเพื่อสังคมหลายรูปแบบร่วมจุดประกายความคิด และปลูกจิตสำนึกดี ผ่านการจัดกิจกรรมเวิร์คช็อปสร้างแรงบันดาลใจเพื่อปลูกพลังต่อเนื่องเป็นซีรีส์ 4 ตอน ได้แก่ “พลังความสามัคคี พลังแห่งความคิด พลังแห่งการแบ่งปัน และพลังแห่งโลกโซเชียล” รวมทั้งปลูกฝังนิสิตนักศึกษาให้มีคุณธรรม ซื่อสัตย์และยึดถือจริยธรรมอันดีงาม

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 อีกทั้งได้มีการนำระบบ Google เข้ามาใช้ประโยชน์ที่เอื้อต่อการปฏิบัติงาน เช่น Google Sheet และ Google form เข้ามาช่วยพัฒนารูปแบบการใช้แบบฟอร์มต่างๆ

ที่เกี่ยวกับงานทรัพยากรบุคคลต่างๆ ให้เกิดประสิทธิภาพ รวดเร็วต่อพนักงานที่เป็นลูกค้าภายในองค์กร และต่อผู้สมัครงานที่เป็นลูกค้าภายนอกองค์กร อาทิเช่น การรับสมัครพนักงาน การทำแบบทดสอบ การเซ็นสัญญาจ้าง การลาออก เป็นต้น และการนำ QR Code เข้ามาช่วยในการรับสมัครงาน และการประเมินผล การฝึกอบรม ทำให้เพิ่มความคล่องตัวในการปฏิบัติงานมากขึ้น

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องค่าตอบแทน และสวัสดิการของบริษัท บริษัทได้มีแนวทางการปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ โดยการเข้าร่วมสำรวจกับบริษัทที่ปรึกษาทางด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ รวมทั้งการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละปี (Key Performance Indicators: KPI) และแนวโน้มทางเศรษฐกิจควบคู่กันไป อย่างไรก็ตาม การพิจารณาการจ่ายเงินเดือนและสวัสดิการ บริษัทได้มีการพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อให้สามารถทัดเทียมกับตลาดได้ สำหรับสวัสดิการที่บริษัทกำหนดหรือจัดให้แก่พนักงานจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สามารถครอบคลุมและทั่วถึงทั้งองค์กรและมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนไป และเพื่อให้เกิดความมั่นคงในการทำงานของพนักงาน ให้สามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนได้ บริษัทได้นำคุณค่าองค์กร (Core Value) ซึ่งเป็นแก่นของวิสัยทัศน์และแนวทางในการปฏิบัติงานเข้ามาเป็นองค์ประกอบในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กรยึดถือปฏิบัติและเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ส่งผลให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ บรรลุตามแผนงาน พันธกิจและกลยุทธ์ที่ตั้งเป้าหมายไว้

การเคารพในสิทธิมนุษยชน

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

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ โดยได้จัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามคู่มือจรรยาบรรณมายังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะให้ความคุ้มครองโดยการไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้ง จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ รวมถึงจะให้เป็นธรรมแก่ผู้ถูกกล่าวหาในเรื่องดังกล่าวด้วย ในปี 2559 ไม่ปรากฏว่ามีการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลในท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจได้ในระดับหนึ่งว่า ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบต่อชุมชนในท้องถิ่นแต่อย่างใด

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการส่งเสริมและมุ่งมั่นให้บริษัท ดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่และจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัท จึงได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัททั้งคณะ เลขานุการคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงาน Compliance หน่วยงาน Human Resource และหน่วยงาน Public & Corporate Affairs เพื่อทำหน้าที่เสนอแนะปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังครอบคลุมการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และการวางกรอบแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท

ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง เพื่อติดตามการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปพอสังเขป ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

- จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 โดยได้ให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจหรือขอมติเพื่ออนุมัติในที่ประชุมแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และเป็นไปตามระยะเวลาที่ข้อบังคับบริษัท หรือกฎหมายกำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในทุกขั้นตอน

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อนบุคคลเพื่อเข้ารับพิจารณาเลือกเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2558 – 31 มกราคม 2559 เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิและเพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
- รับทราบผลการสอบทานการทำรายการระหว่าง บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- พิจารณาอนุมัติบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการ โดยนำผลสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015) และหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติม มาพิจารณากำหนดไว้เป็นนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- พิจารณาบทวนประกาศข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยหรือการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อให้เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับกฎหมาย และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ตรวจสอบคุณสมบัติของกรรมการบริษัท ประจำปี 2559 เพื่อดำรงคุณสมบัติกรรมการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยประเมินผลทั้งคณะ และประเมินผลตนเอง รวมทั้งประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

การให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย

- ประกาศข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลภายในบริษัท เพื่อแจ้งช่วงเวลาการห้ามกรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งข้อมูลดังกล่าวยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ต่อตนเองและผู้อื่น
- ติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งนโยบายดังกล่าวถูกกำหนดไว้ภายใต้ นโยบายกำกับดูแลกิจการ เช่น การทบทวนการประเมินความเสี่ยงตนเอง (RCSA) ประจำปี 2559 ผลการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แนวปฏิบัติ เป็นต้น

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนเปิดเผยผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นรายไตรมาส และข้อมูลสำคัญสำหรับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และประชาชนทั่วไป ซึ่งมีสาระครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) โดยมีหน่วยงาน Investor Relations เป็นหน่วยงานหลักในการเผยแพร่ข้อมูล

ความรับผิดชอบต่อสังคมและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการทำงาน (CSR-in process) เช่น การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม การนำเทคโนโลยี นวัตกรรมเข้ามาใช้ในกระบวนการทำงาน เป็นต้น ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายหลังกระบวนการทำงาน (CSR After process) เช่น การบริจาคเพื่อสาธารณกุศล เป็นต้น (โปรดศึกษารายละเอียดใน รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

การส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อเป็นการสร้างจิตสำนึกที่ดีให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน บริษัทจึงได้จัดให้มีการพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ผ่านสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ดังนี้

- จัดอบรม ให้ความรู้แก่ผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่ในหลักสูตรปฐมนิเทศเป็นประจำทุกเดือน เกี่ยวกับธุรกิจหลักของบริษัท แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) รวมถึงกฎหมายที่สำคัญ นอกจากนี้ ได้จัดทำสื่อการเรียนรู้แบบต่างๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานบริษัทได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ

จากความร่วมมือร่วมใจของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกคนที่มุ่งมั่นในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรมบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งผลให้การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นที่ประจักษ์จาก

- ได้รับรองสถานะการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัท มีนโยบาย แนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่ CAC กำหนด
- ระดับผลการสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2016) โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ที่ปรับเพิ่มขึ้นจากระดับ “ดีมาก” เป็นระดับ “ดีเลิศ”
- ได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและ ธรรมชาติ (Environment, Social and Governance : ESG) ของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2559
- การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับร้อยละ “99.5”

ด้วยการเห็นพ้องร่วมกันของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัท ทุกระดับว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการที่จะสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพ และยั่งยืน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จึงได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท เพื่อมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ทัดเทียมตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล



นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบตามกฎหมายของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วย การพิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหา การกำหนดแนวทางการประเมินผล การกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ฯลฯ เป็นต้น

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ดำเนินการประชุม รวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง ซึ่งผลการดำเนินงานที่ผ่านการพิจารณา และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ดังนี้

1. สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระ โดยการสรรหากรรมการบริษัทจะสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติ ทักษะความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย นอกจากนี้ พิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบันเพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม และเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสโดยประกาศผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัท

เป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2558 ไปจนถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาเสนอรายชื่อบุคคลที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากรรมการ 3 ท่าน ได้แก่ นางศรีประภา พริ้งพวง นายพลช หุตะเจริญ และนายระพีพร ศรีมงคล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

2. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างปี โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาบุคคล เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ

3. พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

4. พิจารณาทบทวนรูปแบบการประเมินผลคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแบบประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

5. พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท ภาวะตลาด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. พิจารณาเสนองบประมาณการปรับอัตราเงินเดือนและการจ่ายเงินรางวัลพิเศษของพนักงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ



นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD : CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร โดยในการควบคุมและตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ดังที่ปรากฏในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”

ทั้งนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักในความรับผิดชอบและให้ความสำคัญในการเคารพและปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นและยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ รวมทั้งข้อบังคับของบริษัท สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการ และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับแล้ว บริษัทยังมีแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของบริษัท เช่น ผลประกอบการ บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน งานกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นต้น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่สามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและสะดวก

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.1 บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยกำหนดจัดปีละครั้งภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยบริษัทได้ดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีก่อนการประชุมได้ ซึ่งบริษัทจะรวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุม เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ www.ktc.co.th เป็นการล่วงหน้าประมาณ 30 วัน ก่อนวันประชุม พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง อีกทั้งได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝาก

หลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นสามัญ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยมีระเบียบวาระและคำอธิบายและเหตุผลเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่างๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียงให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัย ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่างๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทาง และบริษัทสนับสนุน หรือส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- 1.2.2 วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอากรแสตมป์ไว้บริการในกรณีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย
- 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 รวมทั้งมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามทีระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจาก

คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทมีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

- 1.2.5 ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งของบริษัท มีประธานกรรมการ กรรมการผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นได้ทันทีในวันประชุม ตลอดจนสนับสนุนข้อมูลต่างๆ ให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างรวดเร็ว
- 1.2.6 เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่างๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทจะเชิญบุคคลที่มีความเป็นอิสระ หรือผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทมาร่วมทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย
- 1.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงให้ทราบถึงกติกา กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแต่ละประเภทของหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระ และมีการบันทึกรายงานการประชุมโดยมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงคะแนนให้ที่ประชุมก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม การบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่า มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมทั้งบันทึกการยกชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมโดยเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยในวันเดียวกันได้

สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้นำเสนอสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จ พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

- 1.2.8 บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- 1.2.9 ในวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- 1.2.10 คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีข้อโต้แย้งภายหลัง
- 1.2.11 ประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูแลแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

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

สำหรับมาตรการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น บริษัทได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สรุปได้ดังนี้

บทนิยาม

ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสักรายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย⁽¹⁾ และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

พนักงาน หมายถึง กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง พนักงานประจำ พนักงานทดลองงาน พนักงานรายวัน พนักงานตามสัญญาจ้างพิเศษ

ข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน หมายถึง ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ได้รับหรือรับทราบไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือรูปแบบอื่นใด ซึ่งข้อมูลดังกล่าวยังไม่เปิดเผยหรือยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงต่อราคาหุ้น KTC โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน พิจารณา หรือรับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ เช่น ข้อมูลงบการเงิน ข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัท การร่วมทุน การเปลี่ยนแปลงนโยบายเงินปันผล การได้มาซึ่งพันธมิตรที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

ข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำการค้าระหว่างกัน

- 1) กรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2) ห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการหรือผู้บริหาร มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของบริษัท และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไปและบริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน ซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การใช้อข้อมูลภายใน ได้ที่ หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน”)

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัท โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทุกกลุ่มได้รับรู้และยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัท สรุปได้ดังนี้

⁽¹⁾ ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่ กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

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

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัทต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัวหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญ

ไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมุ่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทพึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

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

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามกรอบที่บริษัทกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

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

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงาน มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยในปี 2559 บริษัทไม่มีพนักงานที่ได้รับอุบัติเหตุ บาดเจ็บหรือเสียชีวิตจากการทำงาน

อนึ่ง ในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทมีแนวทางในการดำเนินการกับเรื่องดังกล่าว ซึ่งพนักงานทุกคน

จะต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ นโยบายและ/หรือระเบียบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับนโยบายความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของบริษัท (IT Security Policy) และระเบียบนโยบายการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และอินเทอร์เน็ตของบริษัท

การปฏิบัติต่อภาครัฐ

บริษัทสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับควบคุมเกี่ยวกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

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

3.3 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti – Corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และจรรยาบรรณ ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมใน “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท ได้กำหนดความรับผิดชอบต่อ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการ

ดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจและพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 บริษัทได้รับการรับรองการเป็น “สมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” ตามมติคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ประจำปี 2559 เรียบร้อยแล้ว

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน ให้ความหมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกรับ หรือรับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าว กระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัท โดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1) **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่และให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

- 2) **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
- 3) **ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ฝ่ายจัดการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย
- 4) **ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของบริษัท** มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5) **หน่วยงาน Enterprise Risk Management** มีหน้าที่จัดทำและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน รวมทั้ง จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ จะต้องดำเนินการทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันทุก 1 ปี

แนวทางการปฏิบัติ

- 1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

- 2) พนักงานบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ หรือผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนดไว้
- 3) บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้ง จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ
- 4) การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งระเบียบ และคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure : SOP) ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควรกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายนี้ ทั้งนี้ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติตามด้วยความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้
 - 4.1) การให้ การรับของขวัญ ของกำนัล ผลประโยชน์อื่น การเลี้ยงรับรอง และค่าใช้จ่ายในการให้ การรับของขวัญ ของกำนัล ผลประโยชน์อื่นให้ถือปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ หรือระเบียบของบริษัท
 - 4.2) การบริจาคเงินหรือทรัพย์สินเพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์ รวมถึงการเป็นผู้สนับสนุน ต้องมีเอกสารแจ้งเจตน์จำนงค์ หรือหนังสือขอรับเงินบริจาค เงินสนับสนุน หรือออกไปเสร็จรับเงิน หรือหนังสือแสดงความขอบคุณด้วย
 - 4.3) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้าง ห้ามมีการให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างทุกชนิด โดยจะต้องเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้าง นอกจากนี้ในการดำเนินธุรกิจ และการติดต่อกับงานของบริษัทจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ ตรวจสอบได้และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
 - 4.4) บริษัทไม่มีนโยบายให้การสนับสนุน หรือช่วยเหลือทางการเงิน หรือทรัพย์สินใดๆ ของบริษัท เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองแก่ พรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งผู้ที่จะกระทำคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้น เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย
- 5) ผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้น เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย
- 6) บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้
- 7) บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่า คอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ ทั้งการกระทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นโดยมิชอบ

- 8) บริษัทมีกระบวนการบริหารบุคลากร ตั้งแต่การคัดเลือก การอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน ตลอดจนการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานโดยให้ความสำคัญกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน

3.4 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ 02 123 5000 ตลอด 24 ชั่วโมง
- งานรับเรื่องร้องเรียน หมายเลขโทรศัพท์ 02 123 5000
- <http://www.ktc.co.th> เลือกฝากข้อความถึง KTC หรือ E-mail: CService@ktc.co.th
- โทรสาร: 02 123 5190
- ทางจดหมาย บมจ.บัตรกรุงไทย 591 อาคารสมัชชาวณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
- พนักงานสามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง 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 ประวัติของกรรมการ การอบรมของกรรมการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบาย และจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

4.2 การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐ หรือเอกชนต่างๆ ทั้งที่มีอำนาจและไม่มีอำนาจตามกฎหมาย สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากบริษัทได้ ภายใต้เงื่อนไขและหลักการพิจารณาของบริษัท ดังนี้

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

- 2) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งจะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่มักจะร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

4.3 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

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

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

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 02 828 5067, 02 828 5059
โทรสาร : 02 828 5064
ที่อยู่ : บมจ.บัตรกรุงไทย อาคารสมัชชาราวนิช 2 ชั้น 18
เลขที่ 591 ถ.สุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพฯ 10110

E-mail : irktc@ktc.co.th
เว็บไซต์ : <http://www.ktc.co.th> เลือเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์ รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่างๆ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการที่มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่างๆ ของบริษัทดำเนินไปตามนโยบาย ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม นอกจากนี้ เพื่อให้มีการแสดงบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส ประธานคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจึงเป็นคณะบุคคลกัน

5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

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

5.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

จะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 13 ซึ่งกำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกได้เป็นสามส่วนพอดี ก็ให้กรรมการออกเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดในสามมากที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่ 2 ถ้ามิได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้วก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

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 บริษัทยังได้จัดให้มีการประชุมนิเทศกรรมการเพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

5.4.2 การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

- กรณีที่ 1** การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้
- กรณีที่ 2** การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

5.4.3 สิทธิของผู้ลงคะแนนเสียงในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

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

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

5.5 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

5.5.1 การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวितยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของบริษัท และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจบริษัทของปีถัดไป เพื่อส่งต่อไปฝ่ายจัดการนำไประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงาน ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

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

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

1) กรณีคณะกรรมการ

กรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท

2) กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทนั้น สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ โดยไม่ทำให้เสียการงานของบริษัทและต้องไม่นำเอาบริษัทหรือตำแหน่งของตนในบริษัทไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และต้องขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทและเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

3) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่นๆ

ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของบริษัท

5.5.2 คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการอาจจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมจากที่กำหนดตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นอันจะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

(โปรดศึกษารายละเอียดคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการชุดย่อย”)

5.5.3 การประเมินผลงานตนเอง

บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการ ปีละ 1 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขาธิการบริษัทจะทำหน้าที่จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ซึ่งแบ่งได้เป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะโดยมีหลักเกณฑ์การประเมิน ดังนี้

- 1) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ การสื่อสารของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และจัดเตรียมและดำเนินการประชุม
- 2) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว
- 3) การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการชุดย่อย บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย แนวปฏิบัติของคณะกรรมการชุดย่อย การสื่อสารของคณะกรรมการชุดย่อย ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการชุดย่อย การจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

ทั้งนี้ ในแบบประเมินผลคณะกรรมการทุกชุด ได้จัดให้มีส่วนของการให้ข้อเสนอแนะ ของคณะกรรมการ

เพื่อใช้สำหรับการรับฟังข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้บริษัทได้สรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบเพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมประสิทธิภาพให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท และสามารถดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย

5.5.4 การพัฒนากฎหมายและผู้บริหาร

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

โดยในปี 2559 บริษัทได้บรรยายชี้แจงพร้อมนำเสนอข้อมูลต่างๆ ให้กับกรรมการใหม่ให้ทราบเกี่ยวกับนโยบายธุรกิจของบริษัท รวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงาน ให้กรรมการใหม่ได้เห็นภาพที่ชัดเจน พร้อมกับส่งมอบข้อมูลสำหรับกรรมการ รวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง

เพื่อเป็นการพัฒนาความรู้ของกรรมการ มีกรรมการ 2 ท่านเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วย คุณพูลพัฒน์ ศรีเปลง ได้เข้าร่วมอบรมในหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) ซึ่งเป็นหลักสูตรที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และคุณเชิดชัย ชมบุญกุลรัตน์ ได้เข้าอบรมหลักสูตร IT Governance & Cyber Security สำหรับกรรมการและผู้จัดการ

5.5.5 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติม

ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ มีการจัดแบ่งวาระการประชุมเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ โดยในวาระใดที่คณะกรรมการต้องลงมติในที่ประชุม จะต้องมีการออกเสียงในที่ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม ทั้งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์โดยส่งผ่านทางอีเมล และ/หรือเอกสาร ซึ่งเป็นการช่วยอำนวยความสะดวกและลดการใช้เอกสารประกอบวาระการประชุมได้เป็นจำนวนมาก ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทพร้อมให้ตรวจสอบได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct)

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) โดยกำหนดรายละเอียดของเนื้อหาตามหลักมาตรฐานสากล และได้เผยแพร่ให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาได้อย่างทั่วถึงผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และอินทราเน็ตของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการทำงาน โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1) สารจากประธานกรรมการ

2) แนวทางการดำเนินธุรกิจ

3) ข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยหัวข้อสำคัญ ดังนี้

- การรักษาทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบริษัท
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การรักษาความลับ
- การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น
- สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
- การเปิดเผยข้อมูล และความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน
- การป้องกันการฟอกเงิน
- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

4) การตอบแทนสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

5) การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากร ด้านการกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยการบริหาร และการจัดการองค์กรให้เจริญเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง เป็นการเตรียมการพัฒนาผู้มีศักยภาพให้ดำรงตำแหน่งได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม ทำให้ได้ผู้บริหารที่มีศักยภาพมาทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (Key Position) ที่ว่างลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งได้มีการจัดทำนโยบาย และประเมินศักยภาพของผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่สำคัญ แนวทางในการดำเนินการเชื่อมโยงกับ Core Values ขององค์กร Courageous, Smart Simplicity และ Meaningful ผู้มีศักยภาพ เก่งคิด เก่งงาน เก่งคน สอดคล้องกับการพัฒนา Competency ในกลุ่มของ Thinking, Result Oriented และ Communication ซึ่งมีหลักสูตรรองรับด้านการสร้างผู้นำในอนาคต Leadership Program เพื่อรองรับการเติบโตขององค์กร

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดมั่นปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อนักลงทุนและมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยส่วนที่บริษัทยังมิได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
1) ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ	คณะกรรมการได้พิจารณาถึงโครงสร้างของบริษัทแล้ว มีความเห็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของประธานกรรมการ โดยเห็นว่า แม้ประธานกรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทย จะไม่เป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่ในการทำหน้าที่ของประธานกรรมการมีความเหมาะสม โดยมีเหตุผลดังนี้ <p>1.1) บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีหลักเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เข้มงวด ภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>1.2) บริษัทอยู่ในการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับธนาคารกรุงไทยซึ่งนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการให้ธนาคารกรุงไทยดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจดำเนินธุรกิจภายใต้ นโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ ในการดำเนินธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด</p> <p>1.3) กรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทยนั้น ก็ได้ถือหุ้นธนาคารและมีได้ถือหุ้นบริษัทแต่อย่างใด จึงไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p> <p>1.4) ธุรกิจระหว่างธนาคารกรุงไทยกับบริษัท ก็เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขทางการค้าปกติ ที่ใช้ราคาตลาดกำหนดมูลค่าของธุรกรรม แต่หากมีรายการพิเศษต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการอยู่แล้ว</p>

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
1.5) ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด เช่น เรื่อง การให้วงเงินสินเชื่อ (Credit Line) มีทั้ง Committed Line และ Uncommitted Line ที่เป็น Credit ที่ดีของบริษัท นอกจากนี้ยังมีการสนับสนุนเรื่องการหาลูกค้า รวมถึง การบริการช่องทางการชำระเงิน เป็นต้นด้วย ดังนั้น การที่ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนดังกล่าวก็เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยตรง	<p>ดังนั้น โดยสรุปแล้ว ถึงแม้ประธานกรรมการที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทยไม่เข้าเงื่อนไขคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่การให้ความเห็น รวมถึงการร่วมกันกำหนดนโยบายของคณะกรรมการต่างๆ ก็ยังคงมีความเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง หรือควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทแต่อย่างใด ในทางตรงกันข้ามธนาคารได้ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างเต็มที่มาโดยตลอด</p> <p>นอกจากนี้ ในการคัดเลือกคณะกรรมการของบริษัทท่านใหม่ หรือทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่การตรวจสอบคุณสมบัติ และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัท อีกทั้งได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วย</p>

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
2) จำนวนกรรมการอิสระไม่เกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	เนื่องจากคณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ โดยเห็นว่า แม้จำนวนกรรมการอิสระจะน้อยกว่า 50% ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ IOD ใช้ในการพิจารณาตามแบบประเมิน CGR แต่ในการทำหน้าที่ของกรรมการนั้น มีการปฏิบัติหน้าที่ที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมถึงสามารถให้ความเห็นในเรื่องต่างๆ ได้อย่างมีอิสระอยู่แล้ว จึงยังคงไว้เช่นเดิม
3) กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี	เนื่องด้วยในการกำกับดูแลกิจการควรเป็นกรรมการที่มีความรู้ความเข้าใจในลักษณะธุรกิจของบริษัทโดยละเอียดลึกซึ้ง ซึ่งต้องใช้ระยะเวลาพอสมควร ดังนั้นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งอย่างต่อเนื่องแม้ว่าในบางกรณีเกินกว่า 9 ปี ก็เป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการกำกับดูแลงานอย่างต่อเนื่องมากกว่า ดังนั้นจึงเห็นว่ายังไม่จำเป็นต้องเร่งด่วนในการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการในประเด็นนี้

2. คณะกรรมการชด้อย

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

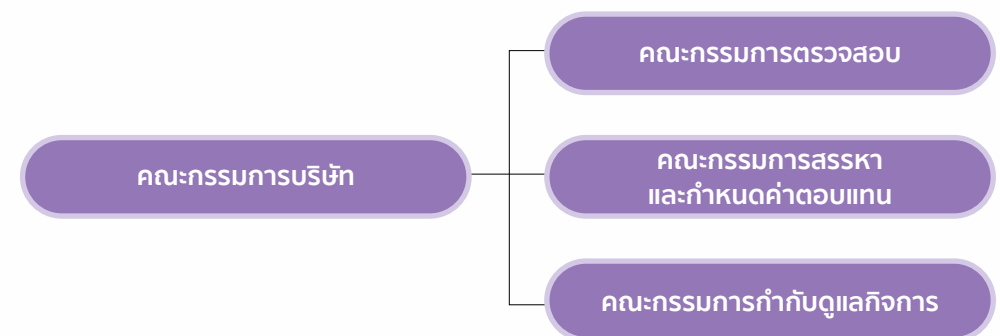
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่า คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชด้อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการ 4 ชุดหลัก คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอน คณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน จำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการทุกคณะและรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการบริษัท”)



2. คณะกรรมการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

- 1) ประธานกรรมการต้องไม่ใช่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และดูแลจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
- 3) เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัท
- 4) เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
- 5) ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

เรื่องที่พิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

- 1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องอนุมัติ
- 2) เรื่องที่ระเบียบบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องอนุมัติ
- 3) เรื่องที่ฝ่ายจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้วางไว้ เช่น การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นต้น

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- 1) กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 2) กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้
- 3) กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมมีอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จัดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท เพื่อกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้
- 4) คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทน คณะกรรมการให้ดำเนินงานต่างๆ 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
- 8) ในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น
- 9) คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
- 10) การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ได้มีมติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2545 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินการของบริษัทมากยิ่งขึ้น ตามที่ปรากฏในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 โดยคงหลักการในเรื่องต่างๆ ของหนังสือมอบอำนาจฉบับเดิมไว้ กล่าวคือ มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ (คือกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปัจจุบัน) ให้ดำเนินงานต่างๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือ เรื่องหรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง 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 ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร

ต่อมา ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2554 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 ได้มีมติเห็นชอบ แต่งตั้งนายระเฑียร ศรีมงคล เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนนายนิวัฒน์ จิตดาลาน ซึ่งเกษียณอายุ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้พิจารณาแต่งตั้งนายระเฑียร ศรีมงคล ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง

ดังนั้น ณ 31 ธันวาคม 2559 รายงานกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

ชื่อ		ชื่อ	
1. นายพลพัฒน์	ศรีเปล่ง ⁽¹⁾	2. นายอัศวรัตน์	ณ ระนอง
3. นางปานทิพย์	ศรีพิมล	4. นายพลช	หุตะเจริญ
5. นายเชิดชัย	ชมภูกุลรัตน์ ⁽²⁾	6. พลตรี อภิชาติ	ไชยะดา ⁽³⁾
7. นางศรีประภา	พริ้งพงษ์	8. นายระเฑียร	ศรีมงคล
เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”			

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนนางกิตติยา โธณะเกษม ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559

⁽²⁾ นายเชิดชัย ชมภูกุลรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายธัญญพงศ์ ธรรมวราวุฒิปต์ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2559

⁽³⁾ พลตรี อภิชาติ ไชยะดา ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางอรุณภรณ์ ลีมสกุล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2559

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

3. กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 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 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ หรือมีรายการระหว่างกันจำนวนมากที่มีเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป หรือได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท 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 2559 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการตรวจสอบ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระและเป็นกลางไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบ และการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2 ท่าน

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วย หลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคัดเลือกจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) ประสานและกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดัน ให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปอย่างอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน อันได้แก่ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ท่าน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ท่าน

ในส่วนอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

5. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 12 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”)

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- 1) กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท
- 2) เสนอแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
- 3) กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
- 5) ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- 6) มอบนโยบายการกำกับกิจการที่ดีให้คณะทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

6. เลขาธิการบริษัท

บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท รวมทั้ง เลขาธิการคณะกรรมการบริษัท 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) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขาธิการของคณะกรรมการชุดต่างๆ

9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

10) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

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 ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ออกตามวาระอาจได้รับเลือกจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- 6) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยต้องมีมติของคณะกรรมการเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทไม่มีการจัดตั้งบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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

- 1) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน บอกกล่าว เผยแพร่ หรือเปิดเผยข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทที่ตนทราบแก่บุคคลภายนอก หรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องใดๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าด้วยวิธีใด โดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลนั้นอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่ จะเป็นการเปิดเผยข้อมูลตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดไว้
- 2) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อแสวงหาหรือใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์เพื่อตนเอง บริษัท หรือเพื่อผู้เกี่ยวข้องของตน

- 3) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในพึงระมัดระวังในการจัดเก็บเอกสาร สำเนาเอกสาร รวมถึงทำลายเอกสาร การจัดเก็บ การลบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ที่มีความลับ เมื่อไม่จำเป็นต้องใช้งาน เพราะอาจถูกนำไปเปิดเผยหรือใช้โดยไม่สมควร โดยอาจใส่รหัสไว้ในไฟล์ข้อมูล เป็นต้น
- 4) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในพึงระมัดระวังการสนทนาหรือหารือเกี่ยวกับข้อมูลลับกับบุคคลภายใน หรือภายนอกหน่วยงาน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องเข้ามามีส่วนรู้เห็นในข้อมูลนั้น
- 5) เพื่อให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน บริษัทได้จัดกลุ่มประเภทของบุคคล/หน่วยงาน ที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน เพื่อให้สามารถ จำกัดจำนวนบุคคล/หน่วยงานที่เข้าถึงข้อมูล หรือมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้
- 6) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท กระทำการหรือยินยอมให้ผู้อื่นใช้ข้อมูลดังกล่าวกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 15 วัน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงิน และ/หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และ/หรือกลุ่มบริษัท (ถ้ามี) จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ ช่วงเวลาเป็นไปตามที่บริษัทจะประกาศแจ้งให้ทราบ ไม่ว่าเพื่อประโยชน์อื่นใดต่อตนเอง หรือเพื่อผู้อื่นอันเนื่องมาจากการที่ตนได้รับรู้
- 7) ห้ามมิให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการที่รับทราบ พิจารณา หรืออนุมัติการทำโครงการพิเศษ ที่อาจมีผลกระทบต่อตลาดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท บอกกล่าว เปิดเผย เผยแพร่

ข้อมูล หรือใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าการทำโครงการพิเศษดังกล่าวได้เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือพ้นช่วงระยะเวลาของการทำโครงการพิเศษ หรือ ยุติการทำโครงการพิเศษแล้ว และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ คณะทำงานอาจจัดให้มีบันทึกข้อตกลงในการรักษาความลับ (Confidential Agreement) กับที่ปรึกษาภายนอกก่อนที่จะให้เริ่มทำโครงการพิเศษ

- 8) กรณีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัท จะต้องดำเนินการ ดังนี้
 - 8.1) กรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับ First line คู่สมรสหรือผู้ที่ยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (ผู้มีหน้าที่รายงาน) ให้รายงานตามแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะต้องรายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และจะต้องแจ้งให้หน่วยงาน Investor Relations รับทราบ เพื่อนำเสนอต่อเลขาธิการบริษัท สำหรับจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกเดือน
 - 8.2) ผู้บริหารและพนักงานนอกเหนือจาก 8.1) ให้รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มายังหน่วยงาน Compliance ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์
- 9) ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอาจมีความผิด และรับโทษตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้พนักงานผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ ถือเป็นการกระทำความผิดวินัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล ภายในที่สำคัญจะได้รับโทษทางวินัยตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึง การเลิกจ้าง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความร้ายแรงเป็นรายกรณีๆ ไป

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2559 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,600,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ไม่มี

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

1. นโยบายภาพรวม

ด้วยความเชื่อมั่นว่า ถ้าสังคมดี เศรษฐกิจดีไปด้วย บริษัทจึงมุ่งหมายให้ธุรกิจเติบโตคู่ไปกับการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับผู้มีส่วนได้เสียกับองค์กรในทุกมิติรอบด้าน ทั้งสมาชิก พันธมิตรทางธุรกิจ พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม และสิ่งแวดล้อม

ในเชิงธุรกิจ

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

ภายในองค์กร

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

นอกจากนี้ในฐานะที่บริษัทเป็นสถาบันการเงินซึ่งให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และนับเป็นพันธมิตรหนึ่งในกลไกทางเศรษฐกิจของประเทศ บริษัทจึงมุ่งพัฒนาสังคมจากสิ่งที่ดีด้วย การสร้างองค์กรเพื่อการเรียนรู้ โดยเริ่มจากภายในองค์กรและส่งต่อสู่สังคมภายนอก รวมถึงการมุ่งสนับสนุนพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยและการศึกษาเป็นหลัก เพื่อร่วมสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับสังคมไทย และยังสามารถเติบโตและสร้างรายได้ด้วยตนเองอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายชัดเจนที่จะดำเนินธุรกิจโดยหลีกเลี่ยงการสร้างผลกระทบในเชิงลบต่อทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและสังคม

2. การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

มาตรฐานที่บริษัทได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่เกี่ยวข้องด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เนื่องจากครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงานในหนังสือรายงานแห่งความยั่งยืน ทั้งในระดับประเทศและสากล

ในการดำเนินกิจการ บริษัทมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ๆ ที่มีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าแบบเจาะลึก บนแนวทางการทำตลาดในลักษณะของไลฟ์สไตล์ เซกเมนต์พิเศษที่สร้างความแตกต่างจากคู่แข่งในในตลาดและนำเสนอสิทธิประโยชน์รอบด้านอย่างต่อเนื่องให้กับลูกค้า เพื่อให้บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามสถานะการใช้จ่ายของสมาชิกตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อให้ความช่วยเหลือในกรณีที่หากมีผู้ไม่ประสงค์ดีนำบัตรเครดิตของสมาชิกไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ เหล่านี้ล้วนเป็นปัจจัยสนับสนุนให้บริษัทบรรลุเป้าหมายการเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคอย่างครบวงจร โดยมีคณะกรรมการและคณะทำงานตรวจสอบจากผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คอยควบคุมคุณภาพและประเมินสถานการณ์งานอย่างใกล้ชิด

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสิ่งทีบริษัทให้ความสำคัญโดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรที่ชัดเจนไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 10 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า พันธมิตร คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงภาครัฐ ตามความเกี่ยวข้องในกระบวนการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยได้กำหนดแนวทางการมีส่วนร่วมที่เหมาะสมต่อความต้องการ เพื่อรับทราบและเข้าถึงความคาดหวัง เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่เหมาะสม ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี - เข้าพบและให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนผ่านกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day) - ช่องทางในการสื่อสารต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น - รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน - มีการจัด Company Visit - มีการเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Roadshow)

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
ลูกค้า	มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหาและพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - เสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการ - มีช่องทางการติดต่อ สื่อสารให้กับลูกค้า - การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าประจำปี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน
เจ้าหนี้	ปฏิบัติตามเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้น การเรียก รับ หรือจ้างผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ	<ul style="list-style-type: none"> - จัดให้มีสิทธิประโยชน์และให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ เข้าร่วมกิจกรรมเสวนาให้ความรู้ด้านต่างๆ ตลอดจนเวิร์คช็อปสนทนาการอย่างต่อเนื่อง - รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน - มีการจัด Company Visit - มีการเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนสถาบันในประเทศ (Domestic Roadshow)

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
ลูกค้า	กำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อ หรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัท ต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อ หรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลสินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์ หรือนานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - มีกระบวนการคัดเลือกอย่างโปร่งใส - ประเมินผลการปฏิบัติงานของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและพันธสัญญา - รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
พันธมิตร	มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม	<ul style="list-style-type: none"> - การวางแผนการทำงานร่วมกันกับพันธมิตรทางธุรกิจ - รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน
คู่แข่ง	ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการดกกลองหรือการพุดคุ้ยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ยค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม - ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต - เข้าร่วมเป็นสมาชิกชมรมธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสมาชิกในเรื่องราวต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาธุรกิจบัตรเครดิต
สังคมและสิ่งแวดล้อม	พึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจน มุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร	เป็นแบบอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ตามกรอบที่บริษัทกำหนด รวมทั้งดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมคณะกรรมการทุกเดือน เว้นแต่มีเหตุขัดข้อง - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - ให้ข้อมูล ความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
พนักงาน	สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มี ทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน โดยให้เงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป ขณะเดียวกันบริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น การจัดให้มีสวัสดิการเพื่อช่วยพนักงานมีคุณภาพชีวิตและความ เป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย สำหรับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานนั้น บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงานเป็นสำคัญ	<ul style="list-style-type: none"> - ปฐมนิเทศพนักงานเข้าใหม่ - การจัดเตรียมหลักสูตรการเรียนรู้ที่เหมาะสมให้กับพนักงาน - การจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงาน - การจัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ - การสำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
ภาครัฐ	ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> - การรายงานผลการดำเนินธุรกิจและผลการปฏิบัติงานต่อหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องตามความถี่ที่หน่วยงานกำหนด - การมีส่วนร่วมในกิจกรรมและโครงการของหน่วยงานภาครัฐอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการ ดังนี้

1. การประเมินความเสี่ยง : เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล บริษัทจึงให้ความสำคัญและตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้กำหนดให้มีแนวทางการบริหารความเสี่ยง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

2. การกำหนดแนวปฏิบัติ : เพื่อให้เกิดแบบแผนในการปฏิบัติ บริษัทได้มีการออกนโยบาย ประกาศระเบียบ เพื่อให้พนักงานได้มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง ซึ่งก่อนนโยบาย ประกาศหรือระเบียบจะมีผลใช้บังคับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาถึงการควบคุมภายในที่ดี และรับทราบบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานตนเองที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศระเบียบดังกล่าว และเพื่อให้เกิดมาตรฐานในการปฏิบัติงาน บริษัทได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ในการจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) สำหรับกระบวนการหลักที่สำคัญของแต่ละกิจกรรมเพื่อให้พนักงานภายในหน่วยงานทราบขั้นตอนการปฏิบัติงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ซึ่งคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงานดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

3. การสื่อสารกับพนักงานและลูกค้า : บริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่ นโยบาย ประกาศ รวมถึงข่าวสารต่างๆ ของบริษัทให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางอีเมลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดเก็บไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท เพื่อการสืบค้นย้อนหลังได้สะดวก

4. การตรวจสอบการปฏิบัติ : เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่า หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามประกาศ ระเบียบบริษัท ในแต่ละปีหน่วยงาน Internal Audit จึงได้จัดทำแผนการตรวจสอบเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และไม่เกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน รวมทั้ง มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริหารทราบ

การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมที่อยู่ในกระบวนการดำเนินธุรกิจหลักของกิจการ (in-process) ตามหลักการ 8 ข้อ ซึ่งอ้างอิงแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทประกอบธุรกิจกับบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่น การกำหนดคุณสมบัติผู้ถือบัตรเครดิตทั้งบัตรหลัก บัตรเสริม และสินเชื่อบุคคล ตลอดจนการอนุมัติวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เป็นต้น และยังมีการผลักดันให้หน่วยงานภายในบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิต
- บริษัทยึดหลักการปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นไปตามประกาศที่หน่วยงานราชการหรือกฎหมายกำหนด (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลเครดิต) เช่น การไม่อนุมัติบัตรเครดิตหรือสินเชื่อบุคคลให้กับผู้ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ การจัดให้มีสัญญา ข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่ชัดเจนและเป็นธรรม การแจ้งให้ลูกค้าทราบหากมีการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขของสัญญาที่กระทบต่อสิทธิของลูกค้า รวมถึงปฏิบัติในเรื่องของการแจ้งนำส่งข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

- กำหนดคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ในการว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อดำเนินธุรกิจแทนบริษัทในงานที่บริษัทไม่มีความชำนาญ บริษัทมีการดำเนินการ ดังนี้
 - บริษัทคำนึงถึงความสำคัญของการใช้บริการจากบุคคลภายนอก โดยได้จัดให้มีระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติของบริษัทผู้ให้บริการ ตลอดจนการจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และมีการตรวจรับ มอบสินค้าเพื่อให้ตรงตามสัญญาการใช้บริการ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง ตลอดจนการจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และต้องไม่เข้าไปกระทำการที่ขัดกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารกรุงไทย เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้ให้บริการหลักเกณฑ์การใช้บริการ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ให้บริการ รวมถึงการติดตามดูแลโดยทุกหน่วยงานในบริษัทที่ประสงค์ว่าจ้างบุคคลภายนอกจะต้องปฏิบัติตามนโยบายหรือระเบียบที่กล่าวข้างต้น
 - การติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพผู้ให้บริการภายนอกของหน่วยงานด้านปฏิบัติการ นอกจากมีจุดประสงค์เพื่อควบคุมมาตรฐานการให้บริการของผู้ให้บริการภายนอกแล้ว ยังเป็นการดำเนินงานเพื่อเชื่อมต่อความต้องการของบริษัทคู่ค้า (ผู้ให้บริการภายนอก) และลูกค้า เพื่อให้เกิดการปรับปรุงในกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดังนั้น จึงมีการปรับปรุงกระบวนการทำงานอยู่ตลอดเวลา รวมถึงความพยายามในการลดการใช้ทรัพยากรที่ฟุ่มเฟือยในกระบวนการหรือในผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบ ผลที่ได้รับนอกจากการลดความฟุ่มเฟือย เพื่อช่วยลดภาระกับ

สิ่งแวดล้อมแล้ว ยังทำให้ต้นทุนในการดำเนินการลดลงอีกด้วย ตัวอย่างผลการดำเนินการที่ผ่านมา เช่น การลดวัสดุสิ่งพิมพ์สำหรับลูกค้าบางกลุ่ม เป็นต้น โดยการติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพนี้ยังเป็นการเพิ่มช่องทางเพื่อให้ลูกค้าเสนอแนะและร่วมพัฒนากระบวนการทำงานที่ดีและเป็นธรรมด้วยการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างบริษัทกับคู่ค้าร่วมกันผ่านการประชุมร่วมระหว่างบริษัทที่จัดเป็นประจำอีกด้วย

- เคทีซีได้ร่วมกับบริษัทรับจ้างภายนอก (Outsource) ในการกำหนดหลักสูตรการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะการทำงานของพนักงานของบริษัทรับจ้างภายนอกเป็นประจำทุกปี เช่น พนักงานติดตามหนี้ พนักงานธุรการ พนักงานช่าง เป็นต้น
- การดำเนินการหากมีข้อร้องเรียน โดยบริษัทได้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ชมเชย และแนะนำการให้บริการ (Customer Feedback) จากหลายช่องทาง ทั้งช่องทางโทรศัพท์ที่ติดต่อเข้ามายัง KTC Contact Center (02 123 5000) โดยตรง ช่องทางผ่านหน่วยงานกำกับดูแล และช่องทางโซเชียลมีเดียต่างๆ เพื่อนำข้อร้องเรียน ดิชม ข้อเสนอแนะต่างๆ มาปรับปรุงการให้บริการ ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภคการผลิตภัณฑ์และบริการ โดยเรื่องร้องเรียนที่เคทีซีได้รับนั้นจะได้รับการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ทราบ รวมถึงได้รับการดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ทราบโดยเร็ว จากนั้นเคทีซีจะนำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าผู้มีส่วนได้เสียต่อไป
- บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงาน Internal Audit ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีการรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง และความเห็นที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับการปฏิบัติงาน

ถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายในที่ดี ลดค่าใช้จ่าย และลดความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะผู้บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ส่งเสริมให้การตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพทำให้เป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน

- บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ในการให้คำปรึกษา รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานในกระบวนการที่สำคัญเพื่อให้บริษัทมีการปฏิบัติตามสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน ปปง. บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ เป็นต้น รวมทั้ง ติดตาม วิเคราะห์ผลกระทบของกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยอาจสรุปเพื่อเผยแพร่สาระสำคัญหรือจัดประชุมเพื่อซักซ้อมความเข้าใจกับหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

สามารถพิจารณาข้อมูลที่ได้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันได้ในส่วนของความรับผิดชอบต่อสังคม ในหัวข้อ “การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน”

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทมีการปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับในการปฏิบัติงานติดตามทวงถามหนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ โดยมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทวงถามหนี้ (New Collector Training Program) โดยให้ความรู้และเพิ่มทักษะความชำนาญเพื่อให้มีการปฏิบัติงานในการทวงถามหนี้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยใช้ทางสุภาพ ไม่มีการข่มขู่ คุกคาม หรือเสียดสีลูกค้า และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้กับบุคคลที่สาม

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

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- กำหนดคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) ตั้งแต่กระบวนการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรใหม่ การประเมินผลการปฏิบัติงาน - การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี (Salary Increase) และเงินรางวัลพิเศษประจำปี (Performance Incentive) การเลื่อนตำแหน่งประจำปี (Promotion)
- ในการใช้บริการว่าจ้างหน่วยงานภายนอก (Outsource) ให้ปฏิบัติงานในนามของบริษัทนั้น บริษัทมีการกำหนดไว้ในสัญญาการใช้บริการของบริษัทผู้รับว่าจ้างให้มีการปฏิบัติต่อพนักงานในสังกัดอย่างเป็นธรรมทุกกรณี ตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังมีการดูแลให้ค่าปรึกษา และประสานงานระหว่างพนักงานผู้ปฏิบัติงานของบริษัท Outsource กับบริษัท Outsource ในกรณีที่พนักงานผู้ปฏิบัติงานเกิดข้อสงสัย
- มีนโยบายพัฒนานักวิชาการอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ และศักยภาพ มุ่งพัฒนาให้พนักงานมีความรู้และทักษะตามทิศทางของธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้แก่องค์กรทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมุ่งเสริมสร้างให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี มีทักษะอันเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพในการให้บริการกับลูกค้า โดยในปี 2559 บริษัทจัดหลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนานักวิชาการมากกว่า 184 หลักสูตร โดยมีรายละเอียดพอสังเขป ดังนี้

- หลักสูตรปฐมนิเทศ มีการจัดอบรมให้กับพนักงานใหม่ตั้งแต่แรกเข้างาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจขององค์กร ปลุกฝังจิตสำนึก คุณธรรม จริยธรรม ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญต่อความสำเร็จ ความยั่งยืนของธรรมาภิบาล ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการต่อต้านคอร์รัปชัน เสริมสร้างศักยภาพของพนักงานให้สามารถรับผิดชอบต่อหน้าที่ในปัจจุบันและพร้อมที่จะเติบโตในอนาคต ร่วมกันขับเคลื่อนองค์กรให้ไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้ในทุกกระบวนการคิดและการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องประสานความร่วมมือไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 459 คน โดยภายหลังจากการอบรมปฐมนิเทศ บริษัทได้จัดให้พนักงานทำแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจในเนื้อหาที่ได้อบรม ซึ่งพนักงานจะต้องผ่านการทดสอบไม่ต่ำกว่า 85%
- กลุ่มหลักสูตรที่มุ่งเน้นการสร้างผู้นำในอนาคต เช่น หลักสูตร Leadership Program, Think on Your Feet, The 7 Habits of Highly Effective People เป็นต้น
- กลุ่มหลักสูตร Core Course ซึ่งเป็นหลักสูตรสำหรับพนักงานทุกระดับ โดยมุ่งเน้นการออกแบบหลักสูตรที่เชื่อมโยงกับเป้าหมาย นโยบาย และความรู้ขององค์กร เช่น หลักสูตรจุดประกายความรู้ KTC การจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA) เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน Creativity of Communication skills, 8 Wastes for Smart Simplicity & Meaningful เป็นต้น
- กลุ่มหลักสูตร Functional Course มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานได้ เช่น หลักสูตร Introduction to the Master card authorization Environment, Up Selling Pro, Speak Pro Presentation เป็นต้น

- กลุ่มหลักสูตร Managerial Course มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะในการบริหารงาน เช่น Sale Manager as a Coach, 4D Supervisory Skill, Behavioral-Based Interview Technique for Line Manager, Power of active of Listening, Strategic Thinking เป็นต้น
- นอกจากหลักสูตรที่มุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาทักษะ ความรู้ในด้านต่างๆ แล้ว บริษัทได้ส่งเสริมให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) เพื่อสร้างสภาพแวดล้อม บรรยากาศที่ดีในการทำงาน เพื่อให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์เพื่อสร้างองค์ความรู้ใหม่ๆ ให้เกิดขึ้นภายในองค์กรผ่านโครงการ KTC Knowledge Sharing โดยได้สนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้ผ่านหลักสูตรออนไลน์ เช่น Coursera ซึ่งพนักงานสามารถที่จะเลือกเรียนในหัวข้อที่ตนให้ความสนใจและความถนัดของตนเอง รวมทั้ง สามารถพูดคุย แลกเปลี่ยนประสบการณ์ในหลักสูตรผ่าน Community ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีเพื่อนร่วมเรียน และยังเป็น การเสริมสร้างทักษะทางด้านภาษา โดยจากการจัดโครงการที่ผ่านมา พนักงานมีการอบรมเฉลี่ยต่อปีคิดเป็น 33.35 ชั่วโมง
- บริษัทได้รวบรวมสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ไว้บน Intranet เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถศึกษา และทบทวนเนื้อหาของสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ได้ตลอดเวลา นอกเหนือจากประกาศและระเบียบภายในที่สำคัญของบริษัท เช่น หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการคอร์รัปชัน กฎหมายฟอกเงิน กฎหมายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท นอกจากนี้ยังได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานจะต้องตอบแบบทดสอบเพื่อประเมินผลความรู้ ความเข้าใจและเป็นการสร้างความตระหนัก (Awareness) ถึงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่สำคัญผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

- การจัดทดสอบเพื่อความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Self Assessment) ซึ่งครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน และแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ประจำปี 2559 มีผลการประเมิน ดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
จำนวนผู้ตอบแบบประเมินฯ	ร้อยละ 100	ร้อยละ 100
ความรู้ ความเข้าใจ	>= ร้อยละ 85	ร้อยละ 96.46

- จัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ให้กับผู้บริหาร และพนักงานประจำ โดยปี 2559 มีผลการประเมินดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
จำนวนผู้ตอบแบบประเมินฯ	>=ร้อยละ 90 ของพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ 95.90
ความรู้ ความเข้าใจ	>= ร้อยละ 85	ร้อยละ 90.01

- จัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและการทำนิติกรรมสัญญาต่างๆ อันเป็นประโยชน์ในการทำงานและการดำเนินชีวิตแก่พนักงานบริษัท ในหัวข้อ “กฎหมายน่ารู้สำหรับชาว KTC” โดยผลการประเมินมีดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
ความรู้ ความเข้าใจ	>= ร้อยละ 85	ร้อยละ 94

- บริษัทมีความเชื่อว่า หากพนักงานมีสุขภาพกายและจิตใจที่ดีย่อมเสริมสร้างให้การทำงานที่ดีไปด้วย บริษัทจึงได้จัดให้มีกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพกาย และจิตใจที่ดี ผ่านการจัดกิจกรรมต่างๆ โดยในปี 2559 บริษัทได้จัดให้มีกิจกรรมพอลังเชป ดังนี้
 - การสร้างจิตสำนึกของพนักงานให้มีการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมที่ดี เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรม ผ่านโครงการ “ลานธรรมเคทีซี” โดยการพาพนักงานจำนวน 50 คนที่สมัครใจไปอบรมปฏิบัติธรรม ถือนิสิท 8 ณ วัดป่าทรัพย์ทวี จังหวัดนครราชสีมา เพื่อเป็นการขัดเกลาลำไส้ให้เกิดการปล่อยวางและกำหนดจิตให้อยู่กับปัจจุบัน
 - การจัดกิจกรรม KTC Sit & Talk ซึ่งเป็นกิจกรรมการแบ่งปันความรู้ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ เพื่อให้ทันกับภาวการณ์ในปัจจุบัน โดยเรียนเชิญวิทยากรผู้มีความรู้ และประสบการณ์มาเป็นผู้บรรยายให้ความรู้ เช่น เงินทองต้องวางแผน, Marketing and Consumer Trend In Digital Age, ปลุก Passion ปั่น Performance เป็นต้น

- จัดกิจกรรมดีท็อกซ์ ดีทอล์ค คุณธรรมนำทาง “สุขกาย สบายจิต เต็มพลังชีวิตด้วยธรรมะ” โดยพระอาจารย์ประสงค์ ปริบูรณ์ (อดีตเจ้าอาวาสวัดป่าชิคาโก) ได้เมตตาบรรยายธรรม และให้ข้อคิดที่เป็นประโยชน์ เพื่อนำธรรมะและคำสอนไปปรับใช้ในการทำงานและชีวิตประจำวัน

- การจัดกิจกรรมแข่งขันแบบมินตัน เพื่อส่งเสริมให้เกิดความสามัคคี รู้แพ้รู้ชนะ และช่วยเหลือเกื้อกูลกัน

- บริษัทได้มีการว่าจ้างพนักงานที่บกพร่องทางร่างกายเข้ามาปฏิบัติงานในสังกัดหน่วยงานไอที ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 ที่มีเจตนาเพื่อคุ้มครองให้คนพิการมีงานทำหรือประกอบอาชีพ โดยมีให้มีการเลือกปฏิบัติโดยมิได้เป็นธรรม เนื่องจากสาเหตุทางกายและสุขภาพ ซึ่งมีบัญญัติให้หน่วยงานของรัฐ และนายจ้างหรือเจ้าของสถานประกอบการ ต้องรับคนพิการเข้าทำงานตามมาตรา 33 หรือส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 34 หรือเลือกดำเนินการให้สัมปทานตามมาตรา 35
- บริษัทมีการจัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลให้กับพนักงานและครอบครัวครอบคลุมไปถึงครอบครัวของพนักงานด้วย ซึ่งกำหนดเป็นภาคสมัครใจ โดยบริษัทจะจ่ายค่าเบี้ยประกันสุขภาพของครอบครัวพนักงานให้จำนวน 50%
- บริษัทมีการดูแลพนักงานประสบปัญหาด้านสุขภาพ โดยปรับเปลี่ยนหน้าที่ความรับผิดชอบตามศักยภาพและความสามารถในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดผลกระทบกับสุขภาพของพนักงานน้อยที่สุด

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- เคทีซีฟนิก 2 องค์การ ธปท. และกรมบังคับคดี จัดมหกรรมประνομหนี้ และจัดสัมมนาให้ความรู้ในหัวข้อบริหารการเงินและสร้างวินัยทางการเงินให้กับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี พร้อมใกล้เคียงประνομหนี้ให้กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ติดพัน นอกเหนือจากมาตรการความช่วยเหลือเรื่องส่วนลดดอกเบี้ย หรือระยะเวลาในการผ่อนชำระ ด้วยจุดมุ่งหมายเพื่อร่วมสนับสนุนการแก้ไขหนี้ภาคครัวเรือนของประเทศ
- บริษัทได้ร่วมกับศาลยุติธรรม จัดทำโครงการ “มหกรรมใกล้เคียงเพื่อเจรจาประνομหนี้กับลูกหนี้” เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ที่ค้างชำระได้ตามกำลังความสามารถ และจะดำเนินการแก้ไขข้อมูลหรือปรับปรุงบัญชีของลูกค้าให้ถูกต้องในกรณีที่เกิดความผิดพลาด โดยในปี 2559 บริษัทได้จัดทำโครงการในจังหวัดตามภาคต่างๆ รวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ซึ่งมีจำนวนลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 3,870 ราย มูลค่าภาระหนี้ที่เจรจาสำเร็จ คิดเป็น 95.30%
- ในกรณีที่มีการโต้แย้งเกี่ยวกับภาระหนี้ไม่ว่ากรณีใดๆ บริษัทจะดำเนินการแสวงหาและสอบสวนข้อเท็จจริงให้ได้ความชัดเจนแก่ผู้บริโภค
- บริษัทมีนโยบายเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า และมีการออกผลิตภัณฑ์ที่ไม่เอาเปรียบลูกค้า รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขของสัญญาที่เป็นธรรม
- บริษัทมุ่งเน้นให้สมาชิกมีวินัยทางการเงินและมีการบริหารรายได้ที่มีประสิทธิภาพและสามารถพึ่งพาตนเองได้โดยปลอดภาระหนี้ จึงได้ริเริ่มจัดสัมมนาขึ้นอย่างต่อเนื่องในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มวินัยทางการเงิน การสร้างอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้และการลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิก โดยสมาชิกสามารถเข้าร่วมโครงการโดยเสียค่าใช้จ่ายในราคาพิเศษ และ/หรือใช้คะแนนสะสมเพื่อสมัครร่วมโครงการได้ เช่น “Workshop ก้าวแรกสู่การเป็นบาริสต้ามืออาชีพ”

“กิจกรรม Macaron ขนมหวานยอดฮิต” “กิจกรรมขนมเบี๊ยะทำกินง่าย ทำขายรวย” “กิจกรรมขนมชั้นกุหลาบ ขนมไทยสร้างรายได้เสริม” และ “Workshop เพาะเห็ด” เป็นต้น โดยการคัดสรรวิทยากรผู้มีความรู้ในหัวข้อต่างๆ มาบรรยายพร้อมจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องควบคู่กันไป

- บริษัทติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นกู้ผ่าน “The Sovereign” ซึ่งเป็นเอกสารแผ่นพับแจ้งสิทธิประโยชน์และให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้เข้าร่วมกิจกรรมเสนาหาความรู้ด้านต่างๆ ตลอดจนเวิร์คช็อปสนทนาการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสานสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นกู้ของบริษัท โดยตลอดปี 2559 บริษัทได้จัดกิจกรรมให้กับผู้ถือหุ้นกู้ รวมทั้งสิ้น 16 กิจกรรม
- การให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยไม่เว้นวันหยุด (24x7 service)
 - จัดเจ้าหน้าที่คอยให้คำแนะนำช่วยเหลือในการใช้สินค้าและบริการสมาชิกด้วยความเต็มใจ และมีการจัดตั้งทีมงาน (Manager on Shift) ที่คอยทำ Monitor Real-time ซึ่งพร้อมปรับเปลี่ยนแผนรองรับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ทันทั่วทั้ง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของลูกค้า
 - จัดทำสรุปรายงานตัวเลขปริมาณการรับสายโทรศัพท์จากลูกค้าและสถานการณ์ต่างๆ ที่กระทบกับการบริการลูกค้าและผลการดำเนินงานของหน่วยงาน โดยมีการนำตัวเลขไปวิเคราะห์เพื่อกำหนดแนวทางป้องกันปัญหาแบบยั่งยืน
- การป้องกันการทุจริต ประพฤติมิชอบในธุรกิจบัตรเครดิต (Fraud Prevention)
 - ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติสำหรับการเปิดใช้งานบัตร (IVR Activation) ให้มีความปลอดภัยสำหรับสมาชิกบัตรตัวจริง เพิ่มความสะดวก รวดเร็วในการเปิดใช้งานบัตร

- ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติ (IVR KTC Contact Center 02 123 5000) สำหรับสอบถามข้อมูล และปรับปรุงรายการ โดยส่งเสริมให้ลูกค้าใช้รหัสประจำตัวในการตรวจสอบบนระบบเพื่อทำการด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ และไม่ต้องรอสายนาน ในปี 2559 บริษัทจัดให้มีการประเมินความพึงพอใจจากการให้บริการของ KTC Contact Center ผ่านระบบ IVR ซึ่งมีจำนวนลูกค้าที่ประเมินความพึงพอใจ รวมทั้งสิ้น 752,000 ราย โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ “พอใจมาก” ทั้งนี้ บริษัทจะนำผลสำรวจไปปรับปรุงการให้บริการภายในบริษัท หรือภายนอกบริษัท เช่น กรณีการให้บริการจาก Outsource Sale เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดปัญหาการร้องเรียน รวมทั้งเพื่อช่วยให้การให้บริการของบริษัทมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ขั้นตอนการตรวจสอบความเป็นเจ้าของบัตร (Verification Process) เพื่อความปลอดภัยในการให้ข้อมูลของสมาชิกบัตร และป้องกันการทุจริตในวงการค้าธุรกิจ

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

- บริษัทมีนโยบายลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงานทั่วทั้งองค์กร โดยเป็นหนึ่งในแนวคิดหลักของการจัดทำเคหะที่สมารถทอพอฟิคที่มุ่งหมายให้พนักงานทั้งบริษัทร่วมกันลดการใช้กระดาษที่ไม่จำเป็น และจัดเก็บเอกสารสำคัญด้วยการใช้เครื่องมือสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของไฟล์ หรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) แทน และจัดส่งโดยใช้อีเมลแทนการส่งเอกสารส่งออกไปยังหน่วยงานอื่น รวมถึงการใช้กระดาษรีไซเคิลภายในหน่วยงาน ซึ่งนอกจากจะช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งผลิตจากทรัพยากรธรรมชาติแล้ว ยังช่วยประหยัดพื้นที่ในการจัดเก็บและสะดวกต่อการสืบค้น และประหยัดพลังงานไฟฟ้าในการถ่ายสำเนา เช่น ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อบริษัท ได้พัฒนาระบบเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเครดิตแบบ Host to Host เพื่อจัดเก็บข้อมูลไว้ในระบบงาน และกำหนดสิทธิเฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่จะสามารถเรียกดูข้อมูลได้แทนการพิมพ์เอกสาร หรือการแจ้งข้อมูลเครดิตบูโร (NCB)

ผ่านใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) หรือการลดปริมาณการใช้กระดาษในการจัดทำข้อมูลให้กับลูกค้าปลายปี หรือการส่งเอกสารต้นฉบับให้กับเครดิตบูโร หรือการเรียกดูและใช้ข้อมูลของคอนแทค เซ็นเตอร์ (Contact Center) เพื่อใช้ในการวิเคราะห์เพื่อพัฒนาและปรับปรุงบริการ และจัดกระบวนการทำงาน จะจัดเก็บข้อมูลลงโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป และทำการวิเคราะห์และประมวลผลเพื่อให้ได้ผลที่ต้องการแทนการส่งพิมพ์รายงานต่างๆ ออกมา แม้แต่ในการดำเนินคดีของฝ่ายกฎหมาย ซึ่งจำเป็นต้องใช้เอกสารเป็นจำนวนมากในการฟ้องร้องดำเนินคดี การคัดถ่ายเอกสารเกี่ยวกับใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) จะดำเนินการคัดถ่ายโดยใช้ทั้งสองด้าน สามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้ประมาณครึ่งหนึ่ง นอกจากนี้ ยังได้ร่วมกับศาลบางแห่งลดการใช้เอกสารในการดำเนินคดี (ใช้เอกสารถ่ายค่าฟ้องของศาล ในการอ้างเอกสารเป็นพยาน) และกรณีมีการยอมความ จะมีการขอรับเอกสารที่ไม่จำเป็นในสำนวนคดีของศาล เพื่อลดภาระการจัดเก็บเอกสารของศาล ทำให้ลดมลภาวะในการจัดเก็บเอกสารของศาล และเอกสารดังกล่าวสามารถนำมารีไซเคิลให้เกิดประโยชน์ได้

- บริษัทมีการจัดทำแบบฟอร์มในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้สำหรับนำเสนอให้ลูกค้าใช้สำหรับทำคำขอต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไฟล์ เช่น แบบฟอร์มการขอกู้เงินถาวร รวมถึงการจัดทำคำขออนุมัติระหว่างฝ่ายงานภายในบริษัท ซึ่งผู้ส่งสามารถกรอกข้อมูลผ่านระบบแทนการกรอกในกระดาษ และยังสามารถแนบเอกสารที่เป็นไฟล์รูปภาพ เช่น เอกสารที่ลูกค้าส่งผ่านโทรสาร คำสั่ง บันทึกข้อความต่างๆ หรือจากหน้าจอภาพของระบบที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นเอกสารประกอบการพิจารณาสำหรับผู้รับเรื่องต่อไป รวมถึงการรวบรวมข้อมูลของเรื่องทั้งหมดนี้สามารถเก็บรวมและค้นหาจากระบบได้ โดยไม่จำเป็นต้องส่งพิมพ์ลงกระดาษ
- บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยได้เลือกใช้กระดาษถนอมสายตาสำหรับพิมพ์เอกสารของบริษัท เช่น ใบสมัครขอใช้บริการบัตรเครดิต หรือสินเชื่อส่วนบุคคล และจดหมาย (Newsletter) ที่ส่งแจ้งโปรโมชั่นกับลูกค้า เป็นต้น จากผู้ผลิตงานด้านสิ่งพิมพ์ที่ได้รับเครื่องหมายรับรอง Carbon Neutral Certification หรือ Green Print ซึ่งปัจจุบันมีจำนวน 3 ราย

- บริษัทได้จัดทำเอกสารในรูปแบบ Electronic ทดแทนการกรอกเอกสารกระดาษในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดความสะดวกในการใช้งาน และประหยัดเวลาในการรับและส่งเอกสารโดยพนักงานสามารถเข้าใช้งานได้ผ่านทาง i-Form บนระบบ Intranet ของบริษัท เช่น การลงทะเบียนรับสมัครพนักงาน การเซ็นสัญญาจ้างงาน การขอหนังสือรับรอง การขอทำบัตรประกันสุขภาพใหม่ การขอทำบัตรพนักงานใหม่ การดำเนินการเรื่องการประเมินผลทดลองงาน รวมไปถึงการลาออกจากบริษัท
- การดำเนินการเกี่ยวกับการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและเชื้อเพลิง
 - บริษัทลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยเลือกใช้หลอดไฟแบบประหยัดพลังงาน (หลอด LED) ทั่วทั้งองค์กร รวมถึงจุดให้บริการลูกค้าทุกสาขาทั่วประเทศ และทยอยเปลี่ยนจอทีวีภายในบริษัทโดยเริ่มจากจอทีวีพลาสมาที่ชำรุด เสียหาย เป็นจอแอลอีดี ทีวี (LED TV) ซึ่งใช้กระแสไฟฟ้าน้อยลง โดยในปี 2559 บริษัทสามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้มากถึง 63%
 - บริษัทมีนโยบายลดและประหยัดพลังงานที่ไม่จำเป็นในสำนักงาน โดยการบริหารเวลาในการเปิด ปิดเครื่องปรับอากาศ และอนุญาตให้พนักงานสามารถแต่งกายลำลองมาทำงานได้ นอกจากนี้ ยังจัดให้พนักงานที่ทำงานในช่วงกะดึก นั่งปฏิบัติงานในพื้นที่ที่กำหนดเพื่อเป็นการประหยัดพลังงานไฟฟ้า และได้รับการดูแลให้คำแนะนำจากหัวหน้างานได้อย่างทั่วถึง

- ลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานเชื้อเพลิง โดยกำหนดคุณสมบัติรถยนต์ส่วนกลางทุกคันของบริษัท ให้ใช้น้ำมันที่ทำสายสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด เช่น น้ำมัน E20 เป็นต้น โดยในปี 2559 มีรถยนต์ส่วนกลางที่ใช้น้ำมันประเภท E20 จำนวนทั้งสิ้น 5 คัน ซึ่งสามารถประหยัดค่าน้ำมันได้เป็นเงินประมาณ 11,932.19 บาท

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

- บริษัทได้ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจจัดโครงการ “Thailand Boutique Awards” การประกวดสุดยอดโรงแรมบูติกไทย โดยจัดต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2553 เพื่อเป็นเวทีให้ธุรกิจโรงแรมบูติกขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยได้เป็นที่รู้จักในกลุ่มผู้บริโภคมากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งช่วยพัฒนาต่อยอดธุรกิจโรงแรมบูติกให้เติบโตอย่างยั่งยืน มีศักยภาพพร้อมแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและในโลก โดยในปี 2559 เป็นการจัดการประกวดครั้งที่ 4 มีโรงแรมขนาด 3 – 80 ห้องพักเข้าร่วมประกวดจำนวนกว่า 100 โรงแรม โดยบริษัทได้พัฒนาการจัดงานประกวดให้มีคุณภาพและขยายเครือข่ายความร่วมมือจากภาครัฐและเอกชนเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้ผู้ประกอบการโรงแรมบูติกได้รับประโยชน์ต่อยอดการตลาด และธุรกิจอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งสนับสนุนการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ อาทิเช่น การสร้างสรรค์ “ทริปพิเศษบินเที่ยวพักผ่อนสัมผัสกิจกรรมชุมชน/ส่วนร่วมกับท้องถิ่น” จำนวน 8 เส้นทาง (Thailand Boutique Awards - Colors of Boutique Stay) และเสนอผ่านช่องทางสื่อ broadcast TV ควบคู่การใช้สื่อดิจิทัลและการทำการตลาดแบบออนไลน์ รวมถึงการนำโซเชียล เน็ตเวิร์ค เพื่อเผยแพร่กิจกรรมและโรงแรมบูติกในโครงการเพื่อเข้าถึงวงกว้างทั่วประเทศ นอกจากนี้ ยังได้จัดกิจกรรมพานักข่าวสายท่องเที่ยวร่วมเดินทางเพื่อนำเสนอข้อมูลท่องเที่ยวที่น่าสนใจภายในประเทศ โดยได้จับมือกับโรงแรมบูติกท้องถิ่นร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้กับชุมชนนั้นๆ เช่น การบริจาคอาหารกลางวัน และทุนการศึกษา การปล่อยปูสู่ป่าโกงกาง เป็นต้น

- บริษัทมีความเชื่อว่าสังคมไทยจะดีได้ คนในสังคมต้องช่วยกัน และการสร้างคนดีมีคุณภาพ ป้อนสู่สังคม ควรจะถูกบ่มเพาะตั้งแต่ยังเป็นต้นกล้าเยาวชน บริษัทจึงมุ่งให้ความสำคัญไปที่ “เยาวชน” เป็นหลัก ด้วยความเชื่อที่ว่าการพัฒนาฐานของการศึกษาของเยาวชน ถือเป็น ส่วนหนึ่งของการพัฒนาอนาคตของชาติ โดยได้ริเริ่ม 2 โครงการใหญ่ คือ “โครงการ Learn & Earn @ KTC” และ “โครงการ KTC Offer” นอกเหนือจากการให้ความสนับสนุนหน่วยงานรัฐ ภาคเอกชนและสถาบันการศึกษาต่างๆ โดยเคทีซีได้ริเริ่มโครงการ Learn & Earn @ KTC ตั้งแต่ ปี 2546 เป็นต้นมา เน้นการปลูกฝังให้เยาวชนรู้จักคุณค่าของเวลาและการใช้จ่าย โดยเปิด โอกาสให้นิสิตนักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริงๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง โดยมีพนักงานเป็นที่เลี้ยง ช่วยแนะนำและถ่ายทอดความรู้ที่เป็นประโยชน์เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชน ก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริง ซึ่งถือเป็นการช่วยสร้างอาชีพให้กับคนในสังคมอีกทาง หนึ่ง ปัจจุบันมีนักศึกษาสมัครเข้าร่วมโครงการฯ กว่า 25,368 คน และผ่านการฝึกงานใน โครงการฯ แล้วกว่า 3,300 คน และมีจำนวนหลายร้อยคนที่ได้รับการบรรจุเข้าเป็นพนักงาน ประจำหลังจากเรียนจบ โดยระหว่างที่อยู่ในโครงการฯ นิสิต-นักศึกษายังมีโอกาสได้ เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะหลายด้าน โดยสอดแทรกความรู้และส่งเสริมทักษะ ที่หลากหลายจากผู้เชี่ยวชาญในหลายแวดวงในลักษณะของเอดดูเทนเมนต์ (Edutainment) เช่น การพูดคุยอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างแรงบันดาลใจในอาชีพกับผู้ที่ประสบความสำเร็จ ในด้านต่าง ๆ หรือกิจกรรมวางแผนการเงินร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้คอนเซ็ปต์ “Smart Spending” เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจให้ นิสิต-นักศึกษา ในโครงการฯ เห็นคุณค่าการวางแผนทางการเงิน การจัดเวิร์คช็อป และจัดประกวดการวางแผนการใช้เงิน เพื่อค้นหาสุดยอดนักวางแผนทางการเงิน และจัดเวิร์คช็อปการแต่งหน้าแต่งกาย เพื่อเตรียมสู่โลกของการทำงาน เป็นต้น บริษัทยังจัดให้มีการนำนิสิตนักศึกษาในโครงการฯ เดินทางไปทัศนศึกษานอกสถานที่ ด้วยเป้าหมายที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของเด็กๆ ในการเป็น “ผู้ให้” รวมทั้งจัดให้มีการมอบรางวัลประจำปีสำหรับผู้เรียนดีและมีผลการปฏิบัติงานที่ โดดเด่น (Top Performance Awards) ในรูปแบบของทุนการศึกษาหรือแพ็คเกจท่องเที่ยว

เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจแก่นิสิต-นักศึกษา โดยในปี 2559 ได้จัดกิจกรรมสร้างแรงบันดาลใจภายใต้แนวคิด KTC Gen D (เคทีซี เจน ดี) บัณฑิตคนเก่ง + คนดี เพื่อปลูกพลังต่อเนื่อง เป็นซีรีส์ 4 ตอน ได้แก่ พลังความสามัคคี พลังแห่งความคิด พลังแห่งการแบ่งปัน และ พลังแห่งโลกโซเชียล รวมทั้งปลูกฝังนิสิต-นักศึกษาให้มีคุณธรรม ซื่อสัตย์และยึดถือจริยธรรมอันดี

- เคทีซียังมุ่งมั่นในการร่วมสร้างคนดีมีคุณภาพคืนสู่สังคมให้ขยายวงกว้างและมีความหลากหลายขึ้น เพื่อขยายผลต่อจากโครงการ Learn & Earn @ KTC ที่เปิดรับจำนวนนิสิต-นักศึกษา ได้จำกัด จึงได้ริเริ่ม “โครงการ KTC Offer” โดยนำผู้บริหารภายในบริษัท ที่ประสบความสำเร็จ และมีความรู้ความชำนาญในสาขาวิชาต่างๆ อาทิ ด้านการตลาด การเงิน ประชาสัมพันธ์ บริหารทรัพยากรบุคคลและกฎหมาย ออกไปถ่ายทอดความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับ นิสิต-นักศึกษาถึงห้องเรียน และประชาชนทั่วไปตามงานสัมมนาต่างๆ ตามนโยบายในการเป็น องค์การแบ่งปันความรู้ เพื่อยกระดับการเรียนรู้และเป็นแนวทางการศึกษาให้กลุ่มเป้าหมาย ได้มีความรู้เพิ่มเติม ที่มีใช้แค่เพียงทฤษฎี ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการคิดวิเคราะห์และนำไปปรับใช้ ทั้งในการเรียนและในวิชาชีพ
- บริษัทได้จัดทำระบบเปิดให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีทั่วประเทศสามารถใช้คะแนนสะสมที่มี แทนค่าด้วยเงินสดบริจาคช่วยเหลือองค์กรการกุศลที่ให้ความดูแลผู้ด้อยโอกาสต่างๆ 25 แห่ง ภายใต้ “โครงการคะแนนแทนเงินบริจาค” โดยสามารถใช้คะแนนสะสม 1,000 คะแนน แทน เงินบริจาค 100 บาท โดยแจ้งความประสงค์ผ่านพนักงานทาง Contact Center หรือศูนย์บริการ สมาชิก KTC Touch ทุกสาขา หรือทำรายการด้วยตนเองผ่านโมบาย แอปพลิเคชัน “TapKTC” เว็บไซต์ “ClickKTC” โดยเคทีซีจะรวบรวมคะแนนสะสมที่ได้รับบริจาค เปลี่ยนเป็นเงินเพื่อ ส่งมอบให้กับองค์กรการกุศลต่างๆ หรือร่วมบริจาคโดยหักชำระเป็นรายเดือนผ่านบัตรเครดิต รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้สมาชิกสามารถบริจาคด้วยเงินสดผ่านกล่องรับบริจาคที่ตั้ง อยู่ตามจุดให้บริการลูกค้า โดยในปี 2559 มียอดการใช้คะแนนสะสม แทนเงินบริจาคทั้งสิ้น 15,994,000 คะแนน คิดเป็นเงิน 1,599,400 บาท

- บริษัทได้จัดส่งจดหมายโต้แะเมลถึงสมาชิกที่มีประวัติการบริจาคโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย เพื่อหารายได้สมทบทุนให้กับสภาอากาศไทย โดยหักค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพื่อสร้างตึกและเครื่องมือแพทย์ อาคารภูมิสิริมังคลานุสรณ์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ และมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ ในประเทศไทย เพื่อสมทบทุนสนับสนุนเด็กยากไร้ในโรงเรียนทุรกันดาร

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่วัตกรรม

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาเพิ่มเติมช่องทางออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ โดยบริษัทได้พัฒนาช่องทางออนไลน์ให้มีความสามารถทั้งในการให้ข้อมูลและเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมไปพร้อมกัน เสมือนเป็นจุดบริการลูกค้าแบบ One-Stop Services ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ทั้งบริการทางด้านผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิกบัตร ในรูปแบบของแอปพลิเคชัน “TapKTC” และ “ClickKTC” ซึ่งได้เปิดให้บริการในระยะแรกผ่านทางเว็บไซต์และขยายการให้บริการไปยังกลุ่มลูกค้าผู้ใช้สมาร์ทโฟน และสมาร์ตทีวีผ่านระบบปฏิบัติการ IOS และ Android ตามลำดับ เพื่อรองรับแนวโน้มการเติบโตของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีขนาดใหญ่สำหรับธุรกิจรับชำระเงินในปัจจุบันและที่จะมีในอนาคตสำหรับบริการธุรกรรมออนไลน์ที่ “TapKTC” และ “ClickKTC” ให้บริการนั้น ได้แก่ การทำรายการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) จากบัญชีบัตรเครดิต และการเบิกถอนเงินจากบัตรเครดิตเงินสดของสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ โดยลูกค้าสามารถเลือกรับเงินได้ที่บัญชีของตนเองหรือบัญชีของบุคคลอื่น อีกทั้งลูกค้าสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับยังสามารถเลือกทำรายการรับเงินผ่านทางร้านค้าสมาชิกของบริษัท นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถสอบถามยอดการตั้งค่าเพื่อแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระเงิน และบริการอื่นๆ อีกมากมาย ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนสมาชิกที่สมัครใช้บริการแล้วกว่า 373,062 ราย รวมถึงการสมัครรับใบแจ้งยอดผ่านทางอีเมล (e-Statement) ที่จะทำให้การได้รับใบแจ้งยอดเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งเป็นการช่วยลดการใช้ทรัพยากรในการจัดพิมพ์ใบแจ้งยอดกระดาษ ตลอดจนช่วยรักษาสีสิ่งแวดล้อมลดการใช้พลังงานในการกำจัดขยะที่เกิดจากใบแจ้งยอดที่ไม่ได้ใช้แล้ว ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนสมาชิก

ที่รับ e-Statement แล้วกว่า 201,793 ราย โดยบริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอนแทค เซ็นเตอร์ ทำการแนะนำช่องทางบริการดังกล่าว

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อรองรับการให้บริการร้านค้าสมาชิกบัตรผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ในโครงการ TapKTC Merchant หรือที่เรียกว่า “mPOS” โดยให้บริการทั้งระบบปฏิบัติการ IOS และ Android โดยร้านค้าสมาชิกบัตรที่เข้าร่วมโครงการฯ จะสามารถทำรายการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขายได้ ผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟนที่ติดตั้งทะเบียนไว้กับบริษัท ต่อมาระบบจะทำรายการชำระเงินและตอบกลับผลการทำรายการมายังหน้าจอของสมาร์ตโฟน เพื่อให้ลูกค้าลงนามในรูปแบบของ e-signature โดยระบบจะจัดส่งใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ให้ทางอีเมลของลูกค้าเป็นอันเสร็จสิ้นขั้นตอน ซึ่งการรับ-ส่งข้อมูลทั้งหมดนั้นได้ถูกเข้ารหัสด้วยระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานจึงมีความปลอดภัยสูง ทำให้เกิดความเชื่อมั่นในการใช้บริการทั้งในกลุ่มร้านค้ารับบัตรและลูกค้าผู้ถือบัตร ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนร้านค้าสมาชิกบัตร mPOS แล้วกว่า 1,736 ร้านค้า
- บริษัทนำเสนอนวัตกรรมของแต่ละผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิตชั้นนำ ได้แก่ วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี เพื่อให้ทีมงานนำมาพัฒนาบริการต่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้
- บริษัทได้ทำการออกบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสมาชิกเพื่อใช้งานผ่านช่องทางออนไลน์ (KTC Virtual Credit Card) ซึ่งลดต้นทุนการใช้กระดาษและพลาสติก โดยสมาชิกบัตรไม่ต้องกังวลว่าบัตรจะเสีย ชำรุด หรือสูญหาย ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนสมาชิกที่ใช้บริการแล้วกว่า 5,541 ราย
- บริษัทได้ริเริ่มโครงการแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อทาง SMS ตามขั้นตอนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเมื่อได้พิจารณาใบสมัครบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเสร็จสิ้นแล้ว จะต้องแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้สมัครหรือขอสินเชื่อทราบ โดยได้พัฒนาระบบการแจ้ง

ผลการพิจารณาผ่านทาง SMS แทนการจัดพิมพ์เป็นจดหมาย เว้นแต่เหตุผลในการปฏิเสธ การให้สินเชื่อที่กฎหมายกำหนดให้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น ทำให้ผู้สมัครและผู้ขอ สินเชื่อทราบผลการพิจารณาได้รวดเร็ว ไม่ต้องรอการจัดพิมพ์เป็นจดหมาย และขั้นตอน ไปรษณีย์ อีกทั้งยังลดปริมาณการใช้กระดาษได้เป็นจำนวนมาก ในการติดตามผลการจัดส่งและ การเปิดใช้บัตร (Activation) บริษัทได้จัดตั้งทีมติดตามผลการจัดส่งบัตรไปยังลูกค้า พร้อมอำนวยความสะดวกในการแจ้งเปิดใช้งานบัตรและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ลูกค้าพึงจะได้รับ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการสูญหาย หรือล่าช้าระหว่างจัดส่งบัตร ลดค่าใช้จ่ายและเวลาในการติดตามทวงถาม ลดขั้นตอนที่ต้องติดต่อเข้ามาเปิดใช้งานบัตรหลังได้รับบัตร ของลูกค้า และบริษัทไม่ต้องการทำการผลิตบัตรใหม่ และจัดส่งบัตรใหม่

- การจัดเก็บฐานข้อมูลของพนักงานโดยใช้ระบบ HRIS เข้ามาดำเนินการ เพื่อช่วยให้การเก็บ ฐานข้อมูลของพนักงานและลดการใช้กระดาษให้น้อยลง โดยพัฒนา Module ต่างๆ ที่เกี่ยวกับ งานด้าน Human Resources เพื่อรองรับการใช้งาน
- ในขั้นตอนการสรรหาบุคลากร (Recruitment) บริษัทได้จัดให้ผู้สมัครงานสามารถกรอก ใบสมัครงานได้ผ่านทาง Google Form เพื่อลดการกรอกข้อมูลในเอกสาร นอกจากนี้ เพื่อให้ การสมัครงานเป็นไปอย่างมีระบบ บริษัทจึงได้จัดให้มีการทำ QR Code เพื่อใช้ในการจัดลำดับคิว ของผู้สมัครงาน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการติดต่อสมัครงานกับบริษัท อีกทั้งทำให้เกิด ภาพลักษณ์ที่ดีในการทำงานอย่างมีระบบ

3. การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2559 บริษัทไม่มีการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

บริษัทให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อตอบแทนให้กับสมาชิกและประชาชน ทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังนี้

1. ด้านการเสริมสร้างความรู้ (กลุ่มเป้าหมาย : ชุมชน สื่อมวลชน และเยาวชน)

- เพื่อนำเสนอมุมมองและเรื่องราวที่เป็นประโยชน์กับสังคม และร่วมรณรงค์ความเข้าใจใน ประวัติศาสตร์ไทย ตลอดจนร่วมจรโล่งจิตใจให้เกิดสังคมการทำดีเพื่อผู้อื่นและสังคมไทย บริษัทจึงได้จัดกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ชมรม “KTC PR Press Club” ผ่านสื่อมวลชน แชนแนลต่างๆ เพื่อเป็นสื่อกลางในการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้สาธารณชนรับทราบในวงกว้าง โดยในปี 2559 ได้จัดกิจกรรมภายใต้แนวคิดหลัก “ราชาเป็นสง่าแห่งแผ่นดิน” ตอน 4 ช่วงรัชกาล ที่ 7 - 9 ณ วัดพุทธวนารามราชวรวิหาร พิพิธภัณฑสถานสมเด็จพระพันวัสสาอัยยิกาเจ้า วัดสระปทุม และพระที่นั่งวิมานเมฆ / กิจกรรม “รักษงานศิลป์ เสริมศาสนา น้อมบูชาพระวันเพ็ญ” เรียนรู้ การทำ “แป้งพวง” เครื่องหอมจากภูมิปัญญาของบรรพบุรุษไทย และวิถี “การพับกลีบบัวสดบงกช” ณ พิพิธภัณฑสถานจิม ทอมป์สัน / กิจกรรมเวิร์คช็อป “Woodcut Printing” เรียนรู้การแกะแม่พิมพ์ ไม่อย่างง่าย และสร้างสรรค์ผลงานพร้อมพิมพ์สีนึงผ้าสวยงาม ชมภาพเขียนฝีพระหัตถ์ของ หม่อมเจ้ามารศรีสุขุมพันธุ์ บริพัตร / จัดกิจกรรม “ล่องเรือฟังตำนาน ย้อนวันวาน ผ่านสายน้ำ” เยี่ยมชม “พิพิธภัณฑสถานเพื่อการศึกษาวัดหน้าราชวรวิหาร” “พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ เรือพระราชพิธี” และ “วัดสุวรรณารามราชวรวิหาร”

- จัดกิจกรรมยกระดับจิตวิญญาณเพื่อสร้างทัศนคติที่ดี (Mind) “โยคะ...ฝึกจิต...พิชิตใจ... รับผิดชอบต่อเคทีซี” เข้าร่วม “ฝึกจิต เจริญเมตตา” โดยท่านพระอาจารย์ธมฺมทีโป พร้อมวิทยากรพิเศษ ป้าจี้-อัจฉราพรรณ ไพบูลย์สุวรรณ และ พญ.ทพญ.อัญญา แยมสุคนธ์ เพื่อเสริมสร้างการจัดระบบความคิด สร้างเสริมสติปัญญา สมาธิ และขัดเกลาจิตใจ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการทำงานและการดำรงชีวิตในประจำวัน พร้อม “เคลื่อนไหวร่างกาย ภายในจิต” Hot Flow ฝึกโยคะขั้นพื้นฐานในห้องที่มีอุณหภูมิ 37 องศา และกิจกรรม “ปรับแนวคิด...เพื่อเปลี่ยนอนาคต” ให้กับน้องๆ ศูนย์ฝึกและอบรมเด็กและเยาวชนหญิงบ้านปรานี เนื่องในวันเยาวชนแห่งชาติ 20 กันยายน โดยร่วมกับชมรมบันเด็คดี และบุคลากรจากหลากหลายอาชีพร่วมเป็นวิทยากรพิเศษ สร้างแรงบันดาลใจเพื่อปรับทัศนคติที่ดี สร้างภูมิคุ้มกันทางความคิดให้กับเยาวชน ให้รู้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงทางสังคม และปลูกฝังจิตสำนึกเพื่อไม่ให้เยาวชนกลับไปกระทำความผิดซ้ำอีก พร้อมฝึกสมาธิและเสริมสร้างให้เด็กมีความอ่อนโยนทั้งกายใจ ผ่านกิจกรรมเวิร์คช็อปพับดอกบัวและจัดกระเช้าดอกบัว
- จัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาด้านจิตใจ (Heart) โดยการจัดกิจกรรม “เคทีซีปันความรู้สู่ชุมชน ตอน บริหารเงินอย่างไรให้งอกเงย + อาชีพเสริมเพิ่มรายได้ (ลูกซุบ)” ให้กับสมาคมผู้ปกครองนักเรียนโรงเรียนวิจิตรวิทยา และสื่อมวลชนกว่า 60 คน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับการบริหารเงิน และข้อแตกต่างระหว่าง “หนี้ในระบบ” และ “หนี้นอกระบบ” พร้อมทั้งแบ่งปันความรู้การทำขนมหวานไทย (ลูกซุบ) เพื่อสร้างโอกาสในการทำอาชีพเสริมเพิ่มรายได้ โดยโครงการอนุรักษ์ชนมไทย
- จัดกิจกรรม ถวายอาลัยด้วยใจภักดิ์ ย้อนวันวานพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพ และสุสานหลวงแห่งรัก “จุฬาลงกรณ์ราชสันตติวงศ์” โดยนำคณะนิสิตนักศึกษาฝึกงานในโครงการ Learn & Earn @ KTC และสื่อมวลชน รับฟังเรื่องราวของพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพ

และชม “พระมหาพิชัยราชรถ” ภายในพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ พร้อมรับฟังความเป็นมาของสุสานหลวงแห่งรัก “จุฬาลงกรณ์ราชสันตติวงศ์” ซึ่งตั้งอยู่ในวัดราชบพิธสถิตมหาสีมาราม โดยได้รับเกียรติจาก มณฑนา ยุบล เจ้าพนักงานพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ พระนคร และพระครูปลัดสัมพิพัฒน์เมธจารย์ วัดราชบพิธสถิตมหาสีมาราม ร่วมเป็นวิทยากร

- เคทีซีร่วมกับสถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ จัดกิจกรรม “เคทีซีปันความรู้ สู่ผู้สูงวัย ด้วยก้าวใหม่แห่งเทคโนโลยี” นำคณะผู้สูงอายุต้นแบบจากชมรมผู้สูงอายุวัดธาตุทอง เรียนรู้เทคนิคการดูแลสุขภาพ ชมนวัตกรรม “หุ่นยนต์ผู้ช่วยเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพด้านการทรงตัวในผู้สูงอายุ” และทดลองการรักษาข้อเสื่อมด้วยพลังน้ำใน “สระธาราบ้ำบด” อันทันสมัยที่สุดในอาเซียน ณ ศูนย์สิรินธร เพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ ถนนติวานนท์

2. ด้านเยาวชนและการศึกษา

เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการต่างๆ ให้กับเยาวชนและการศึกษา บริษัทได้มีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรม มอบทุนการศึกษา หรือสนับสนุนโครงการ สถาบันการศึกษา องค์กรการกุศล หรือมูลนิธิต่างๆ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 246,512 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- จัดกิจกรรมเพื่อสร้างกำลังใจและยกระดับจิตวิญญาณเพื่อพัฒนาด้านจิตใจ (Heart) ประกอบ ด้วยกิจกรรม “เคทีซีส่งภาษามือชวนน้องตามรอยพระบิดาแห่งการวิจัยและพัฒนาชาวไทย” โดยนำคณะครูและนักเรียนผู้บกพร่องทางการได้ยิน ชั้นประถมศึกษาตอนปลาย และมีธยมศึกษา โรงเรียนเศรษฐเสถียร ในพระบรมราชูปถัมภ์ เรียนรู้การทำเกษตรกรรม ศึกษากระบวนการปลูกข้าว ครอบงจรแบบเกษตรอินทรีย์ พร้อมร่วมกิจกรรมเวิร์คช็อป “พี่สอนน้องปลูกข้าวในกระถาง” เพื่อส่งเสริมให้เกิดการพัฒนา และเรียนรู้เรื่องการเกษตรด้วยตนเองตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยมีชาวนาวีถีเกษตรอินทรีย์ เจ้าของนาทองดี เป็นวิทยากร พร้อมกันนี้น้องๆ ผู้บกพร่องทางการได้ยิน ยังได้ร่วมกันถ่ายทอดบทเพลงพระราชนิพนธ์ “แผ่นดินของเรา” ผ่านภาษามือ

บริเวณคันทนาทองดี เพื่อน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอันล้นพ้นของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ที่มิต้องการเกษตรไทย

- สนับสนุนทุนการศึกษาให้กับมูลนิธิ สถาบันการศึกษาต่างๆ

3. ด้านกีฬา

เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับด้านกีฬา บริษัทได้มีส่วนร่วมในการมอบเงินสนับสนุนการแข่งขัน หรือการจัดกิจกรรมด้านกีฬา ให้แก่สมาคม ชมรม หรือมูลนิธิ เช่น สมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ ชมรมคอลัมนิสต์นักจัดรายการวิทยุและโทรทัศน์ไทย เป็นต้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 100,000 บาท

4. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทได้มีส่วนร่วมโดยการบริจาคเงิน หรือร่วมเป็นผู้สนับสนุนโครงการกับมูลนิธิต่างๆ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7,556,601.50 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิสร้างรอยยิ้มเพื่อสมทบทุนช่วยเหลือด้านค่ายกรรมแก้ไขภาวะปากแหว่งเพดานโหว่ และความผิดปกติบนใบหน้าอื่นๆ แก่เด็กๆ ทั่วประเทศไทย เป็นโครงการต่อเนื่อง 5 ปี และยังได้จัดทำสื่อและกิจกรรมเชิญชวนผู้ที่สนใจร่วมบริจาค รวมถึงเป็นช่องทางรับบริจาค เพื่อสร้างรอยยิ้มเปลี่ยนชีวิตให้กับผู้ป่วยด้วย
- จัดกิจกรรม “KTC Run for Heroes” เดินวิ่งการกุศล เปลี่ยนจำนวนรอบที่วิ่งเป็นเงินบริจาคช่วยเหลือเหล่าทหารพรานใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยมอบผ่านมูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ เพื่อผู้ป่วยราชการสนาม และหน่วยเฉพาะกิจ กรมทหารพรานที่ 45 อำเภอระแงะ จังหวัดนราธิวาส โดยมีพลตรีพิระพล ปกป้อง เสนาธิการ ศูนย์อำนวยการแพทย์

พระมงกุฎเกล้าฯ เลขาธิการ มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ และพันเอกอิศรา จันทะกระยอม ผู้บังคับการ หน่วยเฉพาะกิจ กรมทหารพรานที่ 45 อำเภอระแงะ จังหวัดนราธิวาส

- นำทีมพนักงาน และนิสิต-นักศึกษาฝึกงานโครงการ Learn & Earn @ KTC ที่มีจิตอาสา กว่า 40 คน ช่วยกันประกอบแฟ้มผู้ป่วย จำนวน 400 เล่ม เพื่อใช้เก็บประวัติข้อมูลสำหรับน้องๆ ผู้ป่วยปากแหว่งเพดานโหว่ที่รอการผ่าตัด ในโครงการ Bright Smile and Happy Heart ภายใต้มูลนิธิสร้างรอยยิ้ม
- เคทีซีได้รับการคัดเลือกจากสภาอากาศไทย เป็น 1 ใน 10 องค์กรร่วมนำเสนอผลงาน โครงการและกิจกรรมรณรงค์บริจาคโลหิต ในการประชุมผู้ประสานงานด้านการจัดหาผู้บริจาคโลหิต ประจำปี 2559 โดยตลอดระยะเวลา 9 ปีที่ผ่านมา ผู้บริหารและพนักงานเคทีซีได้ร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับสภาอากาศไทย เพื่อช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์เป็นจำนวนถึง 1,986 ยูนิท หรือ 794,400 ซีซี นอกจากนี้ บริษัทได้ประชาสัมพันธ์เชิญชวนผู้บริหาร และพนักงานร่วมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยในปี 2559 เปิดรับบริจาครวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ด้วยปริมาณโลหิตรวม 252,900 ซีซี
- บริษัทร่วมกับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีผู้มีจิตศรัทธา นำคะแนนสะสมเปลี่ยนเป็นเงินบริจาคให้กับมูลนิธิต่างๆ อาทิ มูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ.ฯ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เพื่อเด็กยากไร้ขาดสน มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ เนื่องในวันไม้เท้าชาวโลก มูลนิธิบ้านสงเคราะห์สัตว์พิการ (ในความอุปถัมภ์ของหลวงตามหาบัว ญาณสัมปันโน) เพื่อช่วยเหลือน้องหมาและน้องแมว มูลนิธิหัวใจแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการ ในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี เนื่องในวันคนพิการแห่งชาติ

- KTC ร่วมกับบริษัท Sports Revolution จัดทำแคมเปญเชิญชวนสมาชิกบัตร ร่วมสนับสนุน นักกีฬาคนพิการ ผ่านมูลนิธิคณะกรรมการพาราลิมปิกแห่งประเทศไทย ในโครงการสนับสนุน นักกีฬาไทยสู่ศึกพาราลิมปิกเกมส์ 2016 ที่ประเทศบราซิล โดยเมื่อสมาชิกบัตรเครดิต KTC ซื้อสินค้าที่ร้านค้าในเครือทุกสาขา ครบทุก 1,000 บาท สามารถใช้คะแนนสะสม Forever Rewards ทุก 1,000 คะแนน แลกส่วนลด 12% หรือ 120 บาท โดย KTC จะร่วมสมทบเพิ่ม อีก 3% ของยอดแลกคะแนนสะสมทั้งหมดจากแคมเปญนี้ เพื่อร่วมสมทบทุนสนับสนุนนักกีฬา คนพิการ ให้แก่มูลนิธิต่อไป
- สนับสนุนมูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ เพื่อสมทบทุนการจัดสรรอุปกรณ์เครื่องเชื่อมติดหลอดเลือด ด้วยไฟฟ้า สำหรับการผ่าตัดทางศัลยกรรม ซึ่งเป็นอุปกรณ์ที่ช่วยลดภาวะเลือดออกในผู้ป่วย ขณะผ่าตัด
- มอบเงิน 999,999 บาท สมทบทุนเข้าศิริราชมูลนิธิ “กองทุนเพื่อการรักษาผู้ป่วยด้วยโอกาสฯ ถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9” ภายใต้โครงการ “890 ชั่วโมง กับเคทีซี 89000 ความดีเพื่อพ่อ” เพื่อบำเพ็ญกุศลอุทิศถวายแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มหาจักรีบรมราชูปถัมภ์ จักรีนถนอมดินทร สยามินทราราช บรมนาถบพิตร โดยคณะผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมกันทำดีและโพสต์เล่าเรื่องราวความดีบนเฟซบุ๊ก KTC CSR Club มากถึง 124,574 ความดี ภายใน 890 ชั่วโมง ใน 9 หัวข้อความดี ได้แก่ 1. รู้หน้าที่ของตน 2. มีความเพียร 3. กตัญญูรู้คุณ 4. อยู่อย่างพอเพียง 5. ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน 6. รักษาดี รักแผ่นดิน 7. รู้รักสามัคคี 8. ทำนุบำรุงศาสนา 9. รักษาสิ่งแวดล้อม

5. ด้านศาสนา

เคทีซียังได้เป็นส่วนหนึ่งในการร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ด้วยการทำบุญถวายปัจจัยแด่ พระภิกษุสงฆ์ และพุทธสถานต่างๆ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 280,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- จัดกิจกรรมสร้างกำลังใจและยกระดับจิตวิญญาณเพื่อสร้างทัศนคติที่ดี (Mind) โดยจัด กิจกรรม “ความตายออกแบบได้ ซึ่งความหมายของการมีชีวิต เพื่อถวายเป็นพุทธบูชา” ให้กับนักเรียนโรงเรียนสายน้ำทิพย์ และสื่อมวลชนรวมกว่า 60 คน เนื่องในวันวิสาขบูชา โดยวิทยากรครูดล-ธนวัชร เกตนวิมุต ประธานเครือข่ายชีวิตศึกษา นำฝึกเจริญมรณานุสติ ในรูปแบบเดี่ยว แบบคู่ และแบบกลุ่ม ด้วยกระบวนการเรียนรู้ เพื่อเข้าใจชีวิต รู้สึกรู้เท่าทันอารมณ์ ของตนเอง และมีสติในทุกลมหายใจจนถึงวาระสุดท้าย / กิจกรรมพิเศษ “ฟังธรรม ปรับกายใจ บูชาพระรัตนตรัย ในวันเพ็ญเดือน 8” เนื่องในวันอาสาฬหบูชา โดยฟังธรรมเทศนา “ธัมมจักกัปปวัตตนสูตร” จากพระเทพญาณกวี (เจ้าคุณต๋อย) พร้อมถวายสังฆทาน และเยี่ยมชมพิพิธภัณฑ์ พระพุทธศาสนา ซึ่งจัดแสดงในรูปแบบของ 4D ปิดท้ายด้วยเวิร์คช็อปสาธิตการปรุงอาหารสูตร “ท่านเจ้าคุณนรฯ” (พระภิกษุพระยานรรัตนราชมานิต) และกราบสักการะท่าน “เจ้าคุณนร” ณ หอพระอัฐิ
- เคทีซีมอบหนังสือ “ธรรมะจากสมเด็จพระสังฆราช” จากมูลนิธิ 100 พระชั้นชา ให้แก่ห้องสมุด ในเรือนจำทัณฑสถานทั่วประเทศ โดยเป็นการรวบรวมบทพระนิพนธ์ที่คัดสรรหลักธรรมสำคัญของสมเด็จพระญาณสังวร สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก เพื่อเป็นแนวทาง ในการเจริญสติให้กับผู้อ่านนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน เพื่อความสุขที่แท้จริงในชีวิต และ เพื่อนำหนังสือดังกล่าวไปกระจายเข้าห้องสมุด “พร้อมปัญญา” ภายในเรือนจำทัณฑสถาน ทั่วประเทศไทย กว่า 147 แห่ง
- ร่วมทำบุญจตุสมัคคี หรือทอดผ้าป่าสามัคคี ณ วัดตามจังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ

5. การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียม ประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้ โดยนโยบายดังกล่าวบริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ แนวทางปฏิบัติหากพบการคอร์รัปชัน บทลงโทษ รวมถึงกระบวนการและช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

ปี 2556 บริษัทได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยใน “การประชุมระดับนานาชาติด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Anti-Corruption : CAC) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย” ซึ่งจัดโดยสถาบันส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามกระบวนการให้การรับรอง (Certification Process) ของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition against Corruption : CAC) ซึ่งบริษัทได้แสดงหลักฐานประกอบต่างๆ เกี่ยวกับนโยบายในการดำเนินธุรกิจ มาตรการขั้นตอนการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบควบคุมภายใน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการโครงการฯ โดยบริษัทได้รับรองสถานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยในปี 2559 บริษัทมีการดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทที่ได้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. จัดให้มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งนโยบายดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการเสนอทบทวนและพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมขององค์กร โดยบริษัทได้เผยแพร่ให้ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงพนักงานบริษัทได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ บริษัท อินทราเน็ต รวมถึงสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ภายในบริษัท

2. จัดให้ทุกหน่วยงานรองมีการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA) เป็นประจำทุกปีโดยหน่วยงานจะคัดเลือกชั้นตอน หรือกระบวนการในการปฏิบัติงานที่พิจารณาแล้วว่าเป็นกระบวนการสำคัญ (Core Business) นำมาประเมินโอกาสเกิดและผลกระทบความเสี่ยงเพื่อหาระดับความเสี่ยง จากนั้นจึงประเมินระดับการควบคุมที่มีอยู่ว่ามีความเหมาะสม หรือลดความเสี่ยงลงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้หรือไม่ ซึ่งการประเมิน RCSA ได้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน โดยนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อ Risk Management Committee (RMC) และนำเสนอธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายปี

3. เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจ หรือการปฏิบัติงานของบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการร่วมพิจารณาให้ความเห็นในการกำหนดแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เช่น การพิจารณาหลักเกณฑ์ รวมถึงวงเงินในการให้และรับของขวัญ ของกำนัลหรือผลประโยชน์อื่น เป็นต้น

4. จัดให้มีระเบียบการปฏิบัติงาน รวมถึงแนวทางปฏิบัติต่างๆ ซึ่งสอดคล้องกับแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และสอดคล้องกับผลการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA) เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

- จัดให้มีระเบียบการปฏิบัติงานว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยจะต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
- จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันไว้ในระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งประกอบด้วย แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการห้ามให้และรับสินบน แนวปฏิบัติและวงเงินในการให้และรับของขวัญ ของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่น แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเลี้ยงรับรอง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการช่วยเหลือทางการเงิน และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริจาคเพื่อการกุศลสาธารณะประโยชน์
- เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เป็นศูนย์กลางในการให้คำปรึกษาหากมีข้อสงสัยหรือต้องการขอแนะนำเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน โดยได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน ผ่านช่องทางตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยจะต้องแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมให้รายละเอียดของข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่เป็นจริง มีความชัดเจน หรือเพียงพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการต่อไปได้ เช่น เรื่องราวเป็นมาอย่างไร เกี่ยวข้องกับใคร เมื่อใด เป็นต้น

ลูกค้าและประชาชนทั่วไป

สามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ 02 123 5000 ตลอด 24 ชั่วโมง
- งานรับเรื่องร้องเรียน หมายเลขโทรศัพท์ 02 123 5000
- <http://www.ktc.co.th> เลือก ฟากข้อความถึง KTC หรือ E-mail: CService@ktc.co.th

- โทรสาร : 02 123 5190

- ทางจดหมาย บมจ.บัตกรูทไทย 591 อาคารสมัชชาวณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

พนักงาน

สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล เมื่อบริษัทได้รับแจ้งข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ โดยบริษัทจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้ง จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชันแม้ว่าในการกระทำความผิดนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมถึงจะให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ถูกกล่าวหาในเรื่องดังกล่าวด้วย

โดยกระบวนการในการพิจารณานั้น หน่วยงาน Compliance จะทำหน้าที่ในการรวบรวมและติดตามข้อมูลการรับแจ้งเบาะแส/ร้องเรียน เพื่อจะนำเรื่องที่ได้รับแจ้งมาพิจารณาตามหลักของนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ร่วมกับบุคคลหรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาตามกระบวนการทางวินัยตามระเบียบทรัพยากรบุคคล กรณีเป็นข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา นอกจากนี้ บริษัทได้มีการยกตัวอย่างของเรื่องที่ได้รับแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชันไว้ด้วย

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหา หรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบดขยี้กัน ไม่ถือว่าเป็นการแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการคอร์รัปชัน

โดยในปี 2559 บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ หรือตรวจพบการคอร์รัปชันในองค์กรทั้งจากบุคคลภายในและภายนอกองค์กรและเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รับทราบและยอมรับการปฏิบัติ

ตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทได้จัดผู้บริหารและพนักงานที่เข้างานใหม่ ดำเนินการรับทราบและยอมรับการปฏิบัติดังกล่าว ณ วันที่ลงนามในสัญญาจ้างงานเพิ่มเติม นอกเหนือจากการให้ความรู้ในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่

5. บริษัทผลักดันให้ฝ่ายปฏิบัติการในบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering – AML) ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิตอันเป็นการสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในภาครัฐ

6. บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนในการไม่รับสินบน หรือเรียกรับเงินในขั้นตอนการตรวจสอบ และติดตามความเสียหายจากลูกค้าสมาชิกและผู้ทุจริต

7. ในการเบิกค่าใช้จ่าย การจัดเก็บเอกสาร รวมถึงการบันทึกข้อมูลทางธุรกิจบริษัทมีการกำหนดคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้มีความถูกต้อง พร้อมต่อการตรวจสอบ รวมทั้ง เป็นไปตามหลักมาตรฐานบัญชี

8. จัดทำสื่อการเรียนรู้ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้มีความรู้ ความเข้าใจ ในแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น การสื่อสาร Compliance Tip การกำหนดไว้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรการปฐมนิเทศพนักงานเข้าใหม่ในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง

9. การจัดให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตอบแบบประเมินตนเอง (Self Assessment) โดยเป็นการนำหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อสร้างความตระหนัก (Awareness) ให้กับผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบ Google Drive เป็นประจำทุกปี เป็นต้น

10. กำหนดไว้เป็นรายละเอียดในสัญญาการให้บริการระหว่างบริษัทกับพันธมิตร หรือตัวแทนทางธุรกิจ โดยจะต้องดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

11. เพื่อเป็นการติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทได้กำหนดให้มีผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในบริษัทโดยกำหนดเป็นแผนการปฏิบัติงานประจำปีตามระดับและปัจจัยความเสี่ยง โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ

12. การกำหนดบทลงโทษ

- บริษัทกำหนดให้บุคลากรทุกระดับต้องลงนามรับทราบการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจบริษัท และระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อแสดงถึงพันธสัญญาในการยอมรับหลักปฏิบัติที่ดีเป็นแนวทางดำเนินงาน จึงเปรียบเสมือนวินัยที่ทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- บริษัทจัดให้มีกระบวนการในการลงโทษกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนด นอกจากนี้ อาจจะต้องได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายบริษัทได้มีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ <http://www.ktc.co.th/th/ktc/InvestorRelations/Responsibility/index.htm> เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบอีกช่องทางหนึ่งด้วย

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่เหมาะสม รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตาม

การดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษา กฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแล ให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง

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

ในปี 2559 บริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดังนี้

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม** บริษัทได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มโนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- การประเมินความเสี่ยง** นอกจากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทยังได้จัดทำ การประเมินความเสี่ยงตนเองประจำปีตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันด้วย โดยทำการประเมินระดับความเสี่ยง คุณภาพการจัดการความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยง พร้อมระบุแนวทางการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยง ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงตนเองดังกล่าว บริษัทต้องนำเสนอ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร** บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงดังกล่าวให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรอง

ทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินการมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินหรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว

- ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล** บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สำหรับบุคคลภายนอก บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการทุจริตผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

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

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอโดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน และมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2558 และปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 7 ครั้ง และ 6 ครั้งตามลำดับ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินแล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุม

ภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชี และรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การบริหารความเสี่ยง

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

ในปี 2557 บริษัทได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร โดยจัดตั้งหน่วยงาน Compliance และปรับหน่วยงานภายใต้การดูแลของ Legal ใหม่ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัท ได้ที่ “ปัจจัยความเสี่ยง”)

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบใน “รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ” ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)”)

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ประเมินความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศการควบคุมภายใน 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

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำกับดูแล สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการอย่างถูกต้อง
2. ให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ตลอดจนติดตามฝ่ายจัดการให้ระงับการทำรายการหรือการกระทำใดๆ ที่อาจฝ่าฝืน กฎหมายข้อกำหนด หรือกฎระเบียบดังกล่าว

3. สอบทานหลักฐาน กรณีมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำใด ๆ 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

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้าน คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------|-----------|-------------------------|
| 1. นายอัศวรัตน์ | ณ ระนอง | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางปานทิพย์ | ศรีพิมล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพลช | หุตะเจริญ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับผิดชอบหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นเลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์ สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินงานให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส รวมถึงการได้ สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และ พิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอในการประชุม คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2559 ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงาน

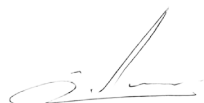
ทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบทาน การเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่าง เพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หารือเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม เพื่อรับทราบ ประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและเสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และ ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2559 โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ ความเป็นอิสระ และคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา รวมทั้ง พิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็น และข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท สอบทานระบบการควบคุมภายใน และติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมทั้งกระบวนการและ แนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เหมาะสมและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายการระหว่างกัน

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องอันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด (“KTBCS”) บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBSG”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) บริษัท กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAL”) และบริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมิโก้ จำกัด (“KTZMICO”) ประกอบด้วย

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

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
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 2559 มีจำนวน 41.6 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 30 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยบริษัทจะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทไม่มีการใช้เงินตามวงเงินกู้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทยกำหนดนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญาชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้ยืมนี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่าง การเรียกเก็บเงินลูกค้าและรับเงินจากร้านค้า และจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัท รวมทั้งธุรกรรมที่บริษัทใช้ บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตจากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 939.8 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัท ว่าจ้างธนาคารกรุงไทยในการตรวจนับเงินและ นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 0.4 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าที่เป็นยอด ค่าใช้จ่ายการตลาดในโปรแกรมต่างๆ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 5.4 ล้านบาท ได้แก่ โครงการหาร้านค้า และโครงการ Vertical Payment เป็นต้น
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัท ใช้บริการบัตร-ฟลิทการ์ดจากธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 0.7 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัท ให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชชาวนาธิข 2 (สุขุมวิท 33) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 0.03 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัท เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานของธนาคารเพื่อใช้ในการหาสมาชิกร้านค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 0.4 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมการออกบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE และ KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE ร่วมกับธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 4.8 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมียอดกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินให้กับธนาคารกรุงไทย จำนวน 79.8 ล้านบาท ซึ่งตัวเงินดังกล่าว ไม่ใช่ส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมที่บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 18,030 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้ำจากการว่าจ้างบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KTBCS) ในการพัฒนา แก๊โซ บำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ สำหรับ KTC Touch และการเข้าพื้นที่จาก KTBCS โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 1.7 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทรับจ้าง เป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลระบบงาน ในการพัฒนางานระบบการชำระเงิน ให้แก่บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KTBCS) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 6.9 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ บริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้ำจากธุรกรรมที่บริษัท ว่าจ้างบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (KTBSG) ในการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ 0.9 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัท ให้บริการรับชำระเงินค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่านบัญชีอัตโนมัติเป็นราย เดือนและการชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 4.6 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้ำจากธุรกรรมที่บริษัท จะต้องนำส่งค่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 0.08 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัท ให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการใน โครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ในการ เสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันภัย รถยนต์ของบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 3.7 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรม ที่บริษัทซื้อกรมธรรม์ประกันกลุ่ม จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (KTAL) เพื่อคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 0.5 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีรายการ กู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินระยะสั้นกับบริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด (KTZMICO) จำนวน 39.9 ล้านบาท

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัท
ที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/หรือมีกรรมกรรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับ
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 รายการบัญชีกับ
กิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ดีลอยท์
ทู้ช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย
จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท
กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ เคที
ซีมิโก้ จำกัด รายละเอียด ดังนี้

สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

สัญญาฉบับนี้บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำขึ้น เพื่อว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร
กรุงไทยในส่วนที่มีได้โอนจากธนาคารกรุงไทยมายังบริษัท กล่าวคือ ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเดบิต VISA Electron
("VE") และธุรกิจบัตรเครดิตอื่นๆ ที่ธนาคารกรุงไทยประสงค์จะดำเนินการภายหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2545
เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 โดยกำหนดค่าธรรมเนียมบริหารสำหรับสามปีแรกเป็น
จำนวนเงินตามที่เกิดขึ้นจริงไม่เกินปีละ 20 ล้านบาท ทั้งนี้ คู่สัญญาจะตกลงค่าธรรมเนียมในทุกอบระยะ
เวลา 3 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับราคาตลาดในขณะนั้นๆ และต่อมาคู่สัญญาได้ทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา
ดังกล่าว โดยกำหนดค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณ
การทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอัตราค่า
บริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการ
ทำธุรกิจของบริษัท อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารกรุงไทยได้ตกลงว่าจ้างบริษัททำการแต่เพียงผู้เดียว

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

สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

ตามสัญญานับนี้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยเอง หรือผ่านบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย) ตกลงที่จะให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) ต่างๆ ซึ่งรวมทั้งงานสนับสนุนด้านบริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและระบบงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ โดยธนาคารกรุงไทยตกลงจะให้บริการสนับสนุนดังกล่าวเป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นมา

ซึ่งบริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจัดทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว เพื่อกำหนดค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการให้บริการด้านงานสนับสนุนในส่วนของงานระบบอย่างต่อเนื่อง ต่อมาเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2559 คู่สัญญาได้จัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 11) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 8.5 ล้านบาท สำหรับการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการด้านงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยอัตราค่าบริการของรายการ เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวบริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญานับนี้ก่อนครบกำหนด 15 ปีได้ หากธนาคารกรุงไทย ผ่าผิด และ/หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา และไม่ดำเนินการแก้ไขภายใน 90 วัน นับจากวันที่ได้หนังสือแจ้งจากบริษัท ในขณะที่เดียวกันธนาคารกรุงไทยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทไม่ชำระค่าธรรมเนียมเป็นจำนวน 2 คราวติดต่อกัน

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557 เคทีซีได้ทำความตกลงร่วมกับธนาคารกรุงไทยเพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกสินเชื่อบุคคลทุกประเภทสามารถใช้บริการชำระค่าวงดลสินเชื่อบุคคลที่ช่องทางบริการรับชำระเงินของธนาคารกรุงไทยได้ โดยบริษัทเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมการใช้บริการแทน โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายข้อตกลงขอใช้บริการรับชำระเงิน ค่าสาธาณูปโภค ค่าสินค้าและ/หรือค่าบริการ (ครั้งที่ 1) และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกหนี้เพื่อชำระค่าวงดลเงินกู้สินเชื่อบุคคลให้แก่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ฉบับลงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2546 (ครั้งที่ 2) ซึ่งค่าธรรมเนียมบริการรับชำระค่าวงดลสินเชื่อบุคคล ระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยเป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

สัญญาเงินกู้

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

บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

บริษัทได้ใช้บริการด้านการรับชำระหนี้ค่าสินค้า/บริการจากลูกหนี้ หรือบุคคลใดๆ ที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงาน และ/หรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ซึ่งตกลงจะชำระค่าสินค้า/บริการให้แก่บริษัท โดยธนาคารกรุงไทยเป็นผู้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกหนี้ แล้วนำเงินจำนวนที่หักนั้นเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท

โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

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

การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

บริษัทใช้บริการบัตรพลีการกับธนาคารกรุงไทย สำหรับชำระค่าน้ำมันและค่าบริการอื่นๆ ให้แก่สถานีบริการน้ำมันที่ร่วมโครงการกับธนาคารกรุงไทย โดยบัตรพลีการมีอายุการใช้งาน 3 ปี เมื่อครบกำหนดธนาคารกรุงไทยจะออกบัตรพลีการใบใหม่ที่มีอายุการใช้งานให้คราวละ 3 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าบริการและข้อตกลง/เงื่อนไขในการใช้บริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

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

สัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานธนาคารกรุงไทยและสัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน

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 ซึ่งบริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจัดทำบันทึกเพิ่มเติมสัญญาเช่าดังกล่าวเพื่อขยายระยะเวลาเช่าอย่างต่อเนื่อง จนถึงวันที่ 12 มกราคม 2559 ได้มีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่า (ครั้งที่ 6) เพื่อขยายระยะเวลาเช่าออกไป ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2560

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2558 บริษัทได้ตกลงทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานบางส่วนของธนาคาร ซึ่งตั้งอยู่ ณ สำนักงานสาขาจังหวัดนครปฐม จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดนครราชสีมา จังหวัดเชียงใหม่ จังหวัดพิษณุโลก จังหวัดขอนแก่น จังหวัดสงขลา จังหวัดระยอง และจังหวัดชลบุรี รวม 9 สาขา เป็นระยะเวลาแห่งละ 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559 และณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2559 คู่สัญญาอยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำสัญญาเช่าฉบับใหม่ สำหรับการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2560

ทั้งนี้ บริษัทได้ให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ซึ่งตั้งอยู่ ณ ชั้น G อาคารสมัชชา วาณิช 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 โดยอัตราค่าเช่าและค่าใช้จ่ายส่วนกลางของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับการใช้งาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการเช่าเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

บันทึกข้อตกลงการรับโอนเงินผ่านระบบ ITMX Switching Settlement

บริษัทให้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตของธนาคารกรุงไทยในการชำระดุลสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX ของบริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด รวมถึงการรับโอนเงินตามรายการยอดได้ดุลในบัญชีบาทเนตสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX เข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการให้แก่ธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมและข้อตกลง/เงื่อนไขในการให้บริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

บันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซี ที่มีบัญชีเงินฝากกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บริษัทมีโครงการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งยินยอมนำต้นเงินฝากในบัญชีเงินฝากมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้บัตรเครดิตให้แก่บริษัท และธนาคารกรุงไทยได้ให้ความร่วมมือในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเคทีซีแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าว

บันทึกข้อตกลงการใช้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่างวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย KTB Housing Loan

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

สัญญาจ้างบริษัทเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (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 และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2559 บริษัทและธนาคารได้จัดทำสัญญาจ้างฉบับใหม่ สำหรับระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไปและสิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น โดยได้มีการรับรู้เป็นรายได้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

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 โดยมีการจัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาการใช้ชื่อร่วมฉบับดังกล่าวเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2557 เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การสมัคร และการจัดการเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับกลุ่มลูกค้า 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

สัญญาจ้างจัดหาและให้บริการเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ในโครงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทได้รับการสนับสนุนจากธนาคารเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตที่สามารถใช้บริการแลกเงินสกุลต่างประเทศด้วยบัตรเครดิตเคทีซี 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

สัญญาเช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทอง

บริษัทได้เช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทองจากบริษัทกรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซล จำกัด (“KTBCS”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% เพื่อใช้ประโยชน์เป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท สัญญาเช่ามีอายุ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มิถุนายน 2556 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2557 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี ทั้งนี้ คู่สัญญาได้มีการทำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่าเพื่อตกลงร่วมกันขยายระยะเวลาเช่าออกไปอย่างต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2559 ได้มีการต่อสัญญาเพื่อขยายระยะเวลาเช่าตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559 เป็นต้นไปจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 ซึ่งอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาว่าจ้างที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการงานระบบการชำระเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and COBAS กับบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซล จำกัด (“KTBCS”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% เพื่อรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและให้บริการประมวลผล IT Operation รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประเภทฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่จำเป็น สำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น เพื่อให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจของ KTBCS ทั้งนี้ ตามสัญญาฉบับลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 ระบบงาน COBAS ได้เปลี่ยนเป็นระบบงาน TAX System และเปลี่ยนชื่อเป็นสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and TAX System ปี 2557 ซึ่งบริษัทและ KTBCS ได้ร่วมกันจัดทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and TAX System เพื่อขยายระยะเวลาการให้บริการในปี 2558 และปี 2559 มาอย่างต่อเนื่อง และเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559 บริษัทและ KTBCS ได้จัดทำสัญญาว่าจ้างเพื่อบริหารและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and Tax System ปี 2560 สำหรับระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ทั้งนี้ สัญญาข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

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

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และได้จัดให้พนักงานของบริษัทเข้าเป็นสมาชิกกองทุน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% เป็นผู้จัดการกองทุนมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นมา ทั้งนี้ KTAM ประกอบธุรกิจรับจัดการบริหารสินทรัพย์ให้กับสถาบัน องค์กร และรัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่ ภายใต้ใบอนุญาตบริหารกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภายใต้ข้อบังคับของกองทุนพนักงานของบริษัทสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 6 ทั้งนี้ ข้อตกลง/เงื่อนไขในการจัดการกองทุนเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

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

กรรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

บริษัทได้ซื้อกรรมธรรม์ประกันอัคคีภัยจากบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 45% และเป็นผู้ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัยแบบครบวงจร โดยเป็นกรรมธรรม์ให้ความคุ้มครองพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทอง รวมทั้งคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ส่วนควบทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่บางส่วนไว้กับบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด (“KTBCS”) เพื่อใช้เป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท โดยกรรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2559 สิ้นสุดวันที่ 11 พฤศจิกายน 2560 ทั้งนี้ อัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรรมธรรม์ประกันอัคคีภัยดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาเช่าแบบลีสซิง

บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิง จำกัด (“KTBL”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนทางการเงินประเภทบริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิงแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญาแต่ละฉบับมีกำหนดระยะเวลา 4 ปี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสัญญา 5 ฉบับ ฉบับแรกเริ่มตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2555 ฉบับที่สองเริ่มตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2556 ฉบับที่สามเริ่มตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ฉบับที่สี่เริ่มตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 และฉบับที่ห้าเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าของรายการระหว่างบริษัท และ KTBL เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

กรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม

บริษัทได้ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มแบบชั่วระยะเวลา เพื่อให้ความคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAL”) โดยธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 50% ทั้งนี้ KTAL เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต และที่ปรึกษาวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Consultant - FPC) ที่มีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพต่างๆ ที่หลากหลาย โดยกรรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 และสามารถต่ออายุสัญญาปีต่อไปได้ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยพิจารณาถึงความเสี่ยงภัยของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็น อายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยอัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงิน ดังนี้

- ออกตั๋วเงินให้ธนาคารกรุงไทย (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วน 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท) จำนวน 79.8 ล้านบาท
- ออกตั๋วเงินให้กับบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด (KTZMICO) (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 50%) จำนวน 39.9 ล้านบาท

2. ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยกรรมการตรวจสอบของบริษัท ว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีมีการถ่ายเทพลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้นการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สูงสอดคล้องกับอัตราปกติหรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

3. นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทในอนาคต

ตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89/12 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้การทำการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น เช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้า (Fair and at arm's length) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 ได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติซึ่งได้กล่าวถึงข้างต้น โดยมีหลักการดังนี้ “ให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าวให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินการมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร”

ดังนั้น การเข้าทำรายการระหว่างกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทในอนาคต จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการในการทำรายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไปซึ่งเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รวมถึงหากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย่ายหรือถ่ายเทพอผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

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

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยและภาพรวมธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคปี 2559

ในปี 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้คาดการณ์อัตราการขยายตัวของ GDP อยู่ที่ 3.2% ซึ่งเติบโตสูงกว่าการขยายตัวที่ 2.8% ในปี 2558 ทั้งนี้เกิดจากการส่งออกสินค้าและการบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้น แม้ว่าตัวเลขภาคท่องเที่ยวไม่เป็นอย่างที่ประมาณการไว้ แต่ด้วยมูลค่าการใช้จ่ายของภาครัฐจะเป็นแรงผลักดันที่สำคัญในการขับเคลื่อนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างต่อเนื่อง และแนวโน้มในปี 2560 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป คาดว่าจะมีอัตราเติบโต GDP อยู่ระหว่าง 3.2% - 4.0% มีปัจจัยสนับสนุนจากเศรษฐกิจโลกที่เริ่มฟื้นตัว โดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา ประกอบกับการใช้จ่ายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐที่จะมีเพิ่มขึ้นมาก ประกอบกับจำนวนนักท่องเที่ยวที่ยังขยายตัว อีกทั้งภาวะการเงินที่ผ่อนคลาย ซึ่งจะเป็นผลให้การใช้จ่ายภาคเอกชนทั้งการบริโภคและการลงทุนมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น อย่างไรก็ตามยังคงมีปัจจัยกดดันในเรื่องความไม่แน่นอนของตลาดการเงินโลกที่มีความผันผวน ปัญหาเชิงโครงสร้างในภาคการส่งออกของไทย และภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคยังคงเติบโตต่อเนื่องจากปีก่อน โดยหากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนธันวาคม 2559 เท่ากับ 358,413 ล้านบาท ขยายตัว 6.5% โดยเติบโตจากปี 2558 ที่โตที่ 5.8% หรือมีจำนวน 336,641 ล้านบาท ทั้งนี้ยังคงเป็นตลาดที่มีศักยภาพ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าระดับบนที่มีรายได้สูง และกลุ่มลูกค้า Gen Y ที่เพิ่งเริ่มมีบัตรเครดิต ในด้านปริมาณ

การใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในปี 2559 มีจำนวน 1,488,408 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ 6.8% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากอัตราเติบโตของปี 2558 ที่อยู่ที่ 6.6%

ขณะที่สินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้สำหรับปีนี้เท่ากับ 338,117 ล้านบาทคิดเป็นเพิ่มขึ้น 4.1% เติบโตใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ที่ขยายตัวอยู่ที่ระดับ 3.8% เนื่องจากภาวะหนี้ครัวเรือนมีอัตราส่วนที่สูงอยู่ในระดับกว่า 80% ของ GDP ทำให้สถาบันการเงินเริ่มไม่มั่นใจในความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ ส่งผลให้มีการนำมาตรการด้านคัดกรองคุณภาพลูกหนี้ที่เข้มงวดมากขึ้น โดยจะเน้นไปที่กลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพและลูกค้าเดิมที่เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี อีกทั้งผู้บริโภคยังมีความกังวลในรายได้ในอนาคตที่ไม่แน่นอน แต่อย่างไรก็ตามเชื่อว่าผู้บริโภคยังมีความต้องการสินเชื่อเงินสด โดยเฉพาะในพื้นที่ภูมิภาคและกลุ่มคนที่ไม่สามารถสมัครบัตรเครดิตได้

ในส่วนของเคที่ซึ่งขยายตัวอย่างต่อเนื่องในทั้ง 2 ธุรกิจในทุกมิติ โดยบริษัทมีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมที่ 12.9% เพิ่มขึ้นจาก 12.3% ในปีก่อนหน้า มีส่วนแบ่งตลาดในด้านของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในปี 2559 ที่ 11.1% เติบโตจากปีที่แล้วที่ 10.5% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเคที่เทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 6.5% เพิ่มขึ้นจาก 5.7% ในปีที่ผ่านมา

ตารางที่ 1: มูลค่าของอุตสาหกรรมบัตรเครดิต

จำนวน		2557			2558			2559		
		จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต
ปริมาณการใช้ จ่ายผ่าน บัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	1,307,152	100.0%	9.4%	1,393,121	100.0%	6.6%	1,488,408	100.0%	6.8%
	ธนาคารพาณิชย์	874,175	66.9%	10.3%	923,940	66.3%	5.7%	984,294	66.1%	6.5%
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	432,977	33.1%	7.5%	469,181	33.7%	8.4%	504,113	33.9%	7.4%
	เคทีซี	129,828	9.9%	7.4%	145,800	10.5%	12.3%	164,991	11.1%	13.2%
ลูกหนี้ บัตรเครดิต (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	318,141	100.0%	9.5%	336,641	100.0%	5.8%	358,413	100.0%	6.5%
	ธนาคารพาณิชย์	193,394	60.8%	10.2%	204,980	60.9%	6.0%	218,220	60.9%	6.5%
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	124,748	39.2%	8.5%	131,662	39.1%	5.5%	140,193	39.1%	6.5%
	เคทีซี	37,621	11.8%	6.6%	41,412	12.3%	10.1%	46,195	12.9%	11.5%
จำนวน บัตรเครดิต	อุตสาหกรรม	20,303,751	100.0%	9.5%	21,762,273	100.0%	7.2%	23,151,164	100.0%	6.4%
	ธนาคารพาณิชย์	9,744,241	48.0%	7.9%	10,119,844	46.5%	3.9%	10,313,291	44.5%	1.9%
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	10,559,510	52.0%	10.9%	11,642,429	53.5%	10.3%	12,837,873	55.5%	10.3%
	เคทีซี	1,807,755	8.9%	15.3%	1,887,015	8.7%	4.4%	2,095,563	9.1%	11.1%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย / เคทีซี

ตารางที่ 2: มูลค่าของอุตสาหกรรมสินเชื่อบุคคล

จำนวน		2557			2558			2559		
		จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต
ลูกหนี้สินเชื่อ บุคคล (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	312,851	100.0%	4.6%	324,667	100.0%	3.8%	338,117	100.0%	4.1%
	ธนาคารพาณิชย์	160,634	51.3%	1.5%	157,890	48.6%	(1.7%)	156,386	46.3%	(1.0%)
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	152,217	48.7%	8.1%	166,777	51.4%	9.6%	181,731	53.7%	9.0%
	เคทีซี	16,644	5.3%	10.1%	18,583	5.7%	11.6%	21,959	6.5%	18.2%
จำนวน สมาชิกสินเชื่อ บุคคล	อุตสาหกรรม	11,842,026	100.0%	3.2%	12,856,191	100.0%	8.6%	13,685,002	100.0%	6.4%
	ธนาคารพาณิชย์	2,861,617	24.2%	(2.2%)	2,692,619	20.9%	(5.9%)	2,489,486	18.2%	(7.5%)
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	8,980,409	75.8%	5.1%	10,163,572	79.1%	13.2%	11,195,516	81.8%	10.2%
	เคทีซี	693,273	5.9%	8.5%	747,343	5.8%	7.8%	818,068	6.0%	9.5%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย / เคทีซี

สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2559

บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างรายได้และเพิ่มพูนการทำกำไรได้อย่างประสบความสำเร็จ จากปัจจัยต่างๆ ที่ช่วยส่งเสริมประกอบด้วย ประการแรกจากยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรที่มีอัตราเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรม ประการที่สองคือการขยายตัวในยอดลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้นจากการสร้างฐานลูกค้าสมาชิกทั้งสองธุรกิจที่กว้างมากขึ้น ภายใต้มาตรฐานการอนุมัติบัตรที่เหมาะสมกับการเติบโตของพอร์ต ประการที่สามคือมีแนวทางการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ และ ประการสุดท้ายเนื่องจากการบริหารความเสี่ยงที่ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทำให้ผลการดำเนินงานรวมของเคทีซีโดยสรุปเป็นดังนี้

- ในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่ากับ 2,495 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 20% หากเทียบกับกำไรสุทธิปี 2558 ที่มีมูลค่า 2,073 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มทั้งจากรายได้ธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ความสามารถในการบริหารต้นทุนการเงินให้ยังคงต่ำอยู่อย่างต่อเนื่อง บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายการดำเนินงานต่อรายได้รวมอยู่ในระดับที่คงที่เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา นอกจากนี้บริษัทยังคงประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ได้ดี อีกทั้งบริหารควบคุมคุณภาพหนี้ในพอร์ตลูกหนี้ แม้ว่าจำนวนการตัดหนี้สูญจะมากขึ้น ทำให้ NPL ลดลง แต่ขณะเดียวกันรายได้หนี้สูญได้รับคืนก็เพิ่มขึ้นตามไปด้วย แต่ด้วยการขยายตัวของพอร์ตรวม จึงทำให้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเช่นกัน
- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทขยายตัวสูงกว่าอุตสาหกรรมในทุกไตรมาสตลอดปี 2559 โดย 1Q/2Q/3Q และ 4Q เติบโต (yoy) ที่ 15.5%/15.4%/11.1% และ 11.2% ขณะที่อุตสาหกรรมอยู่ที่ 8.2% / 7.9% / 5.4% และ 6.0% ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทมีมูลค่าปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรทั้งปีที่ 164,991 ล้านบาท หรือเติบโต 13.2% สูงกว่าอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรมที่อยู่ที่ 6.8% เนื่องจากการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตของบริษัทที่เพิ่มขึ้น 11.1% รวมถึงการนำเสนอแคมเปญการตลาดที่สร้างสรรค์ต่อเนื่องตลอดทั้งปี สามารถตอบสนองทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้า

กลุ่มฐานเดิมของบริษัท อีกทั้งมีการให้สิทธิประโยชน์เพิ่มเติม ผ่านส่วนลด การคืนเงิน การใช้คะแนนสะสม รวมถึงการทำตลาดออนไลน์ซึ่งมีรูปแบบที่ง่าย ลูกค้าสามารถเข้าถึงและสะดวกในการใช้งาน จึงเป็นผลให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของสมาชิกเพิ่มขึ้น

- ในด้านธุรกิจร้านค้ารับบัตร บริษัทมีปริมาณซื้อขายผ่านร้านค้าเติบโตที่ 22.2% เป็นมูลค่า 61,340 ล้านบาท จาก 50,180 ล้านบาท ด้วยฐานจำนวนร้านค้าที่เพิ่มขึ้นจาก 23,041 ร้านค้าเป็น 29,764 ร้านค้า คิดเป็น 29.2% จากโครงการร่วมขยายร้านค้าและติดตั้งเครื่องรูดบัตร โครงการขยายร้านค้าออนไลน์ โครงการรับชำระผ่านระบบ Virtual Terminal และโครงการขยายร้านค้าอาลีเพย์ ซึ่งเป็นผลให้ปริมาณซื้อขายผ่านร้านค้าสูงขึ้น
- ยอดลูกหนี้รวมปี 2559 เท่ากับ 68,697 ล้านบาท ขยายตัวที่ 13% จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมเพิ่มจาก 41,412 ล้านบาท เป็น 46,195 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจาก 18,583 ล้านบาทเป็น 21,959 ล้านบาท
- รายได้รวมเพิ่มขึ้น 13% เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือมีจำนวน 17,580 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) เพิ่ม 12.4% รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่ม 13% และรายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่ม 18%
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 อยู่ที่ 15.1% เพิ่มขึ้นจาก 14.5% ของปีก่อนหน้า จากต้นทุนเงินทุนที่ลดลง เหลือเพียง 3.1% จาก 3.7%
- ควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดี NPL ลูกหนี้รวมของบริษัทในปีนี้ ลดลงเหลือ 1.7% จากเดิม 2.1% (yoy) ทั้งนี้บริษัทฯ คาดว่ายังสามารถรักษาระดับ NPL ให้อยู่ในระดับต่ำได้อย่างต่อเนื่อง

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 6,070 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17% จากงวดเดียวกันเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเนื่องจากการตัดหนี้สูญและตั้งสำรองที่เพิ่มตามการขยายตัวของพอร์ต ทั้งจากลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล โดยสัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 472.8%
- ระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 39.3% ไกล่เคียงกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 39.5% แสดงให้เห็นว่า บริษัทยังสามารถควบคุมสัดส่วนค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- สำหรับปี 2559 มีการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณประมาณการโครงการผลประโยชน์พนักงาน ที่แตกต่างไปจากปี 2558 โดยบริษัทมีรายการขาดทุนจากประมาณการโครงการผลประโยชน์พนักงานจำนวน (84.8) ล้านบาท ด้วยข้อสมมติฐานในประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันประกอบด้วย อายุเกษียณของพนักงาน อัตราการเสียชีวิต อัตราการทุพพลภาพ อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตราคิดลด และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต เป็นผลให้มิก้าไรเบ็ตส์เร็วขึ้นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีมีมูลค่าที่ (67.8) ล้านบาท และมีก้าไรเบ็ตส์เร็วรวมสำหรับปีเป็นจำนวน 2,427 ล้านบาท

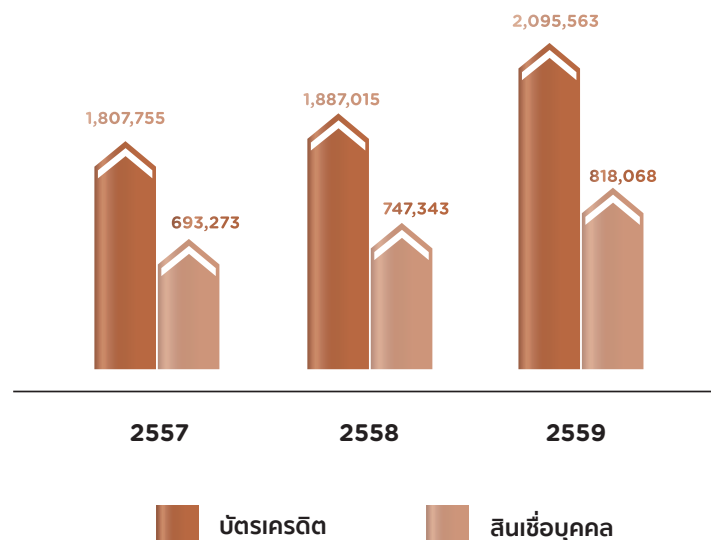
ตารางที่ 3 : วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

วิเคราะห์ผลดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2557	สัดส่วน (%)	ปี 2558	สัดส่วน (%)	ปี 2559	สัดส่วน (%)	อัตราเติบโต (%) (2558-2559)
รายได้รวม	14,337	100%	15,559	100%	17,580	100%	13%
- หนี้สูญได้รับคืน	1,766	12%	2,037	13%	2,398	14%	18%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	5,377	38%	6,139	39%	6,902	39%	12%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,764	12%	1,621	10%	1,482	8%	(9%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,989	35%	5,183	33%	6,070	35%	17%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	2,206	15%	2,616	17%	3,126	18%	20%
ภาษี-รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(451)	3%	(543)	3%	(631)	4%	16%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,755	12%	2,073	13%	2,495	13%	20%
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ							
โครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	1	0.0%	(85)	0.5%	(7,620%)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ต้อง							
ไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	-	-	(0.2)	0.0%	17	0.1%	(7,620%)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจาก	-	-	0.9	0.0%	(68)	0.4%	(7,620%)
ภาษีเงินได้							
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	2,074	13%	2,427	14%	17%

ผลการดำเนินงานโดยรวมเปรียบเทียบกับ 2557-2559

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 บริษัทมีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 2.9 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้น 10.6% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยจำนวนสมาชิกปัจจุบันแบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,095,563 บัตร (ขยายตัว 11.1%) และสินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 818,068 บัญชี (ขยายตัว 9.5%)

แผนภูมิ 1: จำนวนฐานสมาชิกบัญชี KTC



รายได้

รายได้รวมปี 2559 มีจำนวน 17,580 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13% โดยมีสัดส่วนรายได้มาจาก รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ มีจำนวน 10,830 ล้านบาท 3,839 ล้านบาท และ 2,911 ล้านบาท มีสัดส่วนคิดเป็น 62% 22% และ 16% ของรายได้รวม ทั้งนี้ ในรายละเอียดของรายได้อื่นๆ นั้นมีสัดส่วน 82% มาจากหนี้สูญได้รับคืน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลรวมเพิ่มขึ้นที่ 12% และ 18% ตามลำดับ เป็นผลให้รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ของธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล เพิ่มขึ้นที่ 9% และ 17% ตามลำดับ โดยใช้กลยุทธ์ทั้งด้านการจัดหาสมาชิกใหม่ในกลุ่มลูกค้าทั้งระดับบน (Premium) และรักษาสถานสมาชิกในระดับกลาง (Mass) มีการใช้ระบบ CRM (Customer Relationship Management) สร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า และใช้สื่อออนไลน์กระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต พร้อมทั้งตอบสนองความต้องการเชิงลึก อีกทั้งสร้างกิจกรรมการตลาดสนับสนุนให้มีความภักดีในระยะยาว

ทั้งนี้ บริษัทมีต้นทุนการเงินในปี 2559 เท่ากับ 3.1% ลดลงจาก 3.7% หากเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ขณะที่อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยอยู่ใกล้เคียงกันทั้งของปีนี้และปีที่ผ่านมาคืออยู่ที่ 18.2% เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) ยังคงเพิ่มขึ้นจาก 14.5% เป็น 15.1% ด้วยบริษัทสามารถจัดหาต้นทุนเงินทุนที่ต่ำลง

ตารางที่ 4: สรุปรายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมการใช้งานเงิน)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	หน่วย : ล้านบาท					
	2557		2558		2559	
	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม
รายได้ดอกเบี้ย						
บัตรเครดิต	4,973	34.7%	5,248	33.7%	5,706	32.5%
สินเชื่อบุคคล	3,993	27.9%	4,324	27.8%	5,074	28.9%
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ ⁽¹⁾	69	0.5%	61	0.4%	50	0.3%
รายได้ดอกเบี้ยรวม	9,036	63.0%	9,633	61.9%	10,830	61.6%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินรวม	1,764		1,621		1,482	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,271		8,012		9,348	
รายได้ดอกเบี้ยรวม	18.7%		18.2%		18.2%	
ต้นทุนของเงินทุน	4.4%		3.7%		3.1%	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	14.3%		14.5%		15.1%	

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ

รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)

รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้จ่ายเงิน) เติบโตสูงขึ้น 13% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือมีมูลค่า 3,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้า (เพิ่ม 12%) รายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดจากร้านค้า (เพิ่ม 21%) ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นบริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี และรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange (เพิ่ม 21%) ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง (ลด 32%) จากการเปลี่ยนแปลงค่าติดตามทวงถามหนี้

บริษัทมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนมีมูลค่า 2,398 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 เพิ่มขึ้น 18% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยรายได้หนี้สูญได้รับคืนคิดเป็น 14% ของรายได้รวม

ตารางที่ 5: สรุปรายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	หน่วย : ล้านบาท					
	2557		2558		2559	
	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย ⁽¹⁾						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,141	21.9%	3,401	21.9%	3,839	21.8%
หนี้สูญได้รับคืน	1,766	12.3%	2,037	13.1%	2,398	13.6%
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	73	0.5%	78	0.5%	119	0.7%
รายได้อื่น	321	2.2%	410	2.6%	394	2.2%
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรวม	5,301	37.0%	5,926	38.1%	6,750	38.4%
รายได้รวม	14,337		15,559		17,580	

⁽¹⁾ รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยไม่รวมค่าธรรมเนียมการชำระเงิน

ค่าใช้จ่าย

ปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) จำนวนทั้งสิ้น 14,454 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12% จากจำนวน 12,943 ล้านบาทในปี 2558 โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมเพิ่มขึ้นที่ 12% จากค่าธรรมเนียมจ่ายที่สูงขึ้น 21% (yoy) จากการที่บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่บริษัทภายนอกในการใช้บริการติดตามทวงหนี้ และค่าใช้จ่ายการตลาดทั้งปีเพิ่มขึ้นที่ 17% (yoy) จากการขยายฐานสมาชิกใหม่ให้กว้างขึ้นและจัดกิจกรรมการตลาดที่กระตุ้นให้สมาชิกใช้จ่ายผ่านบัตรและการเบิกถอนเงินสดผ่านสินเชื่อบุคคล ขณะที่มูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม 17% แต่มีค่าใช้จ่ายการเงินที่เป็นต้นทุนเงินทุนลดลงที่ 9% จากการออกหุ้นกู้ใหม่ทดแทนหุ้นกู้ที่ครบกำหนดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง

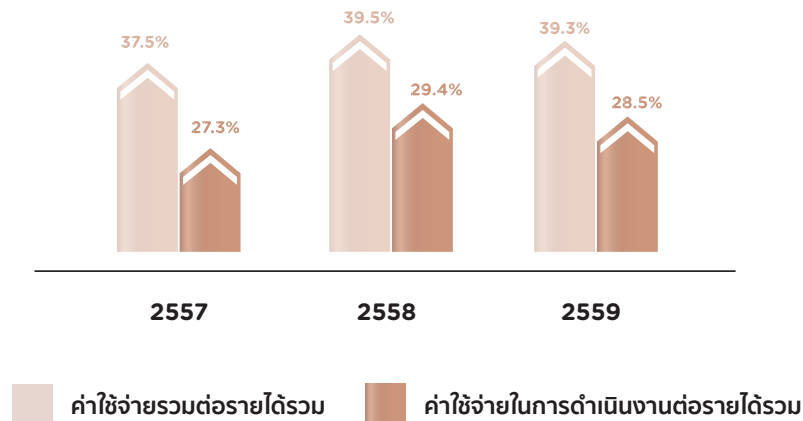
ตารางที่ 6: ค่าใช้จ่ายรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2557		2558		2559	
	ค่าใช้จ่าย	สัดส่วนต่อรายได้รวม	ค่าใช้จ่าย	สัดส่วนต่อรายได้รวม	ค่าใช้จ่าย	สัดส่วนต่อรายได้รวม
ค่าใช้จ่าย						
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ						
บัตรเครดิต	3,111	21.7%	2,945	18.9%	3,359	19.1%
สินเชื่อบุคคล	1,843	12.9%	2,205	14.2%	2,692	15.3%
ลูกหนี้อื่นๆ (สินเชื่อธนวิทย์, สินเชื่อเจ้าของกิจการ และลูกหนี้อื่นๆ)	35	0.2%	34	0.2%	19	0.1%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,989	34.8%	5,183	33.3%	6,070	34.5%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน:						
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	1,785	12.4%	1,926	12.4%	2,060	11.7%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	945	6.6%	956	6.1%	1,122	6.4%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	1,180	8.2%	1,701	10.9%	2,063	11.7%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ	1,468	10.2%	1,556	10.0%	1,656	9.4%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม	5,377	37.5%	6,139	39.5%	6,902	39.3%
ค่าใช้จ่ายรวม	10,366	72.3%	11,323	72.8%	12,972	73.8%

ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม

ในปี 2559 มีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่ายและไม่รวมภาษีเงินได้) เท่ากับ 12,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 11,323 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 คิดเป็นการเพิ่มขึ้น 14.6% ทั้งนี้ บริษัท มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) เท่ากับ 39.3% อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า แต่หากพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาด และค่าใช้จ่าย Interchange Fee จะพบว่าสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 28.5% ลดลงเล็กน้อยจากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีค่า 29.4% เนื่องจากอัตรา การเพิ่มขึ้นของรายได้สุทธิมีมูลค่ามากกว่าจำนวนที่เพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายบริหารงาน

แผนภูมิ 2: เปรียบเทียบสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมและสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมปี 2557-2559

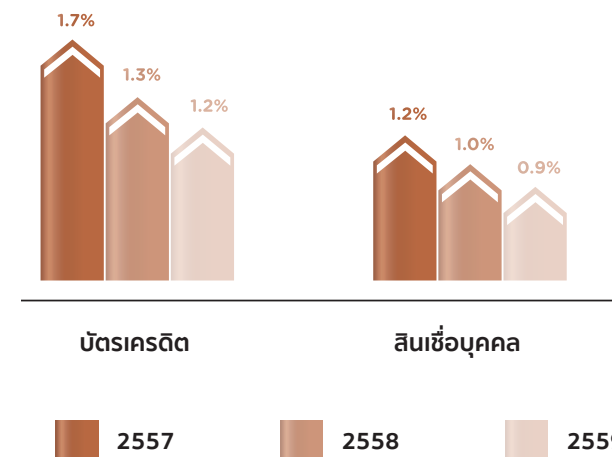


หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 6,070 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 5,183 ล้านบาทในช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน บริษัทมีพอร์ตลูกหนี้ที่ขยายตัวได้ดี จึงต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นในปี 2559 ตามการขยายตัวของพอร์ตทั้งสองธุรกิจหลักคิดเป็นเพิ่ม 167% (เพิ่มขึ้น 242 ล้านบาท) และมีหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดตัดหนี้สูญในช่วงปีเพิ่มขึ้น 13% (เพิ่มขึ้น 645 ล้านบาท) เมื่อเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยมีจำนวนหนี้สูญเพิ่มในลูกหนี้นับัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่ 10% และ 13% ตามลำดับ

บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพหนี้ NPL รวม โดยสัดส่วน NPL ต่อพอร์ตรวมปีนี้อยู่ที่ 1.7% ลดลงหากเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 2.1% โดย NPL ของบัตรเครดิต ลดลงจาก 1.3% เหลือ 1.2% และ NPL ของสินเชื่อบุคคล ลดลงจาก 1.0% เป็น 0.9% ด้วยพอร์ตลูกหนี้ใหม่ที่นำเข้ามาเป็นหนี้ที่มีคุณภาพ แม้ว่าบริษัทจะมีการตัดหนี้สูญโดยอิงหลักการตัดหนี้สูญในลักษณะเช่นเดิม บริษัทก็ยังมีสัดส่วนของ NPL ที่ลดลง เป็นผลให้สัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 472.8% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 399.9%

แผนภูมิ 3: สัดส่วน NPL ของลูกหนี้นับัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปี 2557-2559



ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 51,088 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 13% เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 120 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 9,545 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 41,423 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 26,190 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินจากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 8,160 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ โดยมีต้นทุนการเงิน ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ 3.08% ลดลงจาก 3.74% เนื่องจากบริษัทออกหุ้นกู้ใหม่ชุดเขยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดอายุด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง ประกอบกับการคงอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับของอันดับเครดิตองค์กรและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันของบริษัทที่ระดับ “A+” สะท้อนภาพฐานะการเงินที่แข็งแกร่งต่อเนื่อง และเป็นผลให้ต้นทุนการเงินของบริษัทยังคงระดับอยู่ได้ในระดับต่ำ ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 5.62 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ฐานะทางการเงิน

ตารางที่ 7: สรุปงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2557	2558	2559
	ล้านบาท		
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้			
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	34,715	38,429	42,988
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	15,201	17,073	20,154
ลูกหนี้อื่นๆ-สุทธิ	207	177	161
ลูกหนี้สินเชื่อธนาวิญญ์-สุทธิ	195	172	157
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ-สุทธิ	11	6	3
รวมลูกหนี้-สุทธิ	50,123	55,679	63,303
สินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	735	941	1,165
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	371	337	465
สินทรัพย์อื่น	3,266	3,223	3,365
รวมสินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้	4,372	4,500	4,994
รวมสินทรัพย์	54,495	60,179	68,297

ตารางที่ 7: สรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	2557	2558	2559
	ล้านบาท		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นและส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20,108	21,634	19,233
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	21,480	23,423	31,855
หนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่นๆ	5,539	6,389	6,888
รวมหนี้สิน	47,127	51,446	57,976
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	7,368	8,733	10,322
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	54,495	60,179	68,297

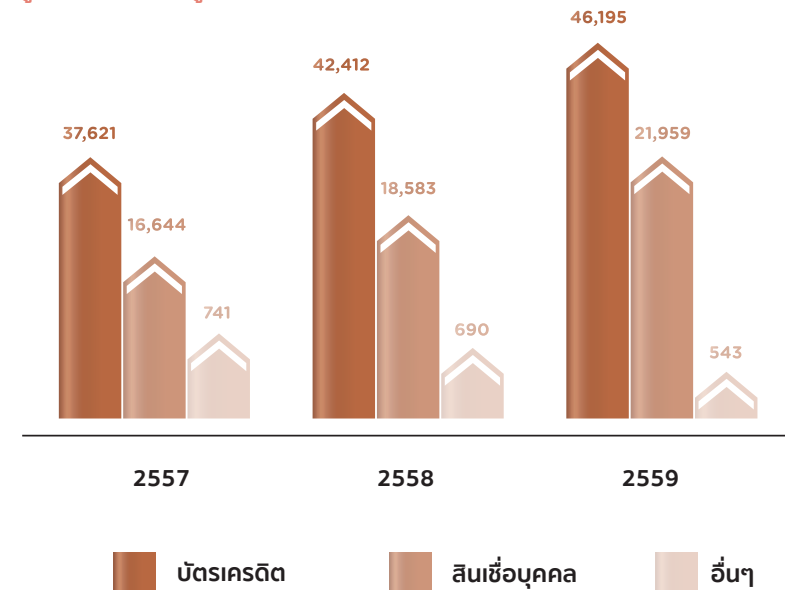
สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 68,297 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13% จากจำนวน 60,179 ล้านบาท จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของลูกหนี้การค้าสุทธิ คิดเป็น 93% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 63,303 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 7% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่นๆ

ลูกหนี้สินเชื่อ

ยอดลูกหนี้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจาก 60,686 ล้านบาทในปี 2558 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 68,697 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 โดยประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 67 ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลร้อยละ 32 ลูกหนี้สินเชื่อธนาวิญและเจ้าของกิจการอีกร้อยละ 1

แผนภูมิ 3 : โครงสร้างลูกหนี้รวม

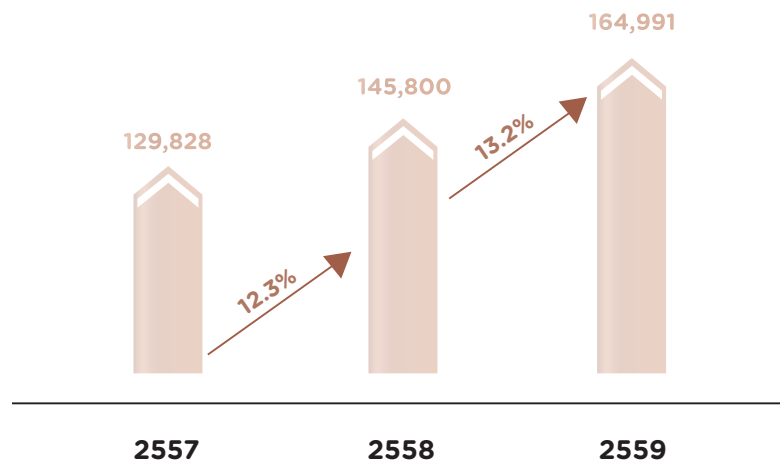


* รวมลูกหนี้สินเชื่อธนาวิญและสินเชื่อเจ้าของกิจการ

ลูกหนี้บัตรเครดิต

ในปีที่ผ่านมา KTC ได้ร่วมมือกับพันธมิตรสร้างรายการส่งเสริมการขายร่วมกัน รวมถึงยังได้ขยายพันธมิตรใหม่ๆ ทั้งร้านค้าสำหรับการผ่อนชำระ หรือขยายร้านค้า สิทธิประโยชน์ในหมวดใหม่ๆ มีการสร้างแพลตฟอร์มด้านออนไลน์ เพื่อต่อยอดการทำการตลาด มีการกระตุ้นการใช้คะแนนในร้านค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการใช้เครื่องรูดบัตรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งผลตอบรับสะท้อนให้เห็นได้จากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัททั้งปี 2559 เติบโตอยู่ที่ร้อยละ 13.2 ซึ่งมีอัตราการเติบโตสูงกว่าปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรมที่มีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 6.8

แผนภูมิ 4: จำนวนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (หน่วย: ล้านบาท)



ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

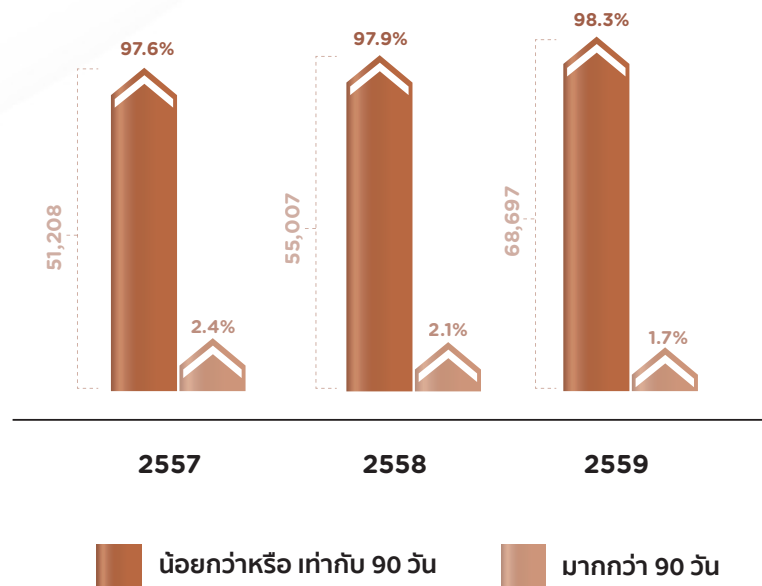
ณ สิ้นปี 2558 มียอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิจำนวนทั้งสิ้น 17,073 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,154 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 คิดเป็นเติบโตร้อยละ 18 โดยเป็นผลมาจากการสร้างกิจกรรมสนับสนุนการสมัครสินเชื่อใหม่ เช่น การสมัครผ่านร้านค้าพันธมิตรของเคทีซี หรือการอำนวยความสะดวกที่สมาชิกสามารถสมัครและทราบผลอนุมัติที่สาขาของเคทีซีได้ภายใน 30 นาที เป็นต้น รวมถึงมีกิจกรรมตลาดระดับกว้าง (Mass Campaign)

คุณภาพลูกหนี้

KTC จัดแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 2 กลุ่มโดยพิจารณาจากจำนวนวันที่ผิดนัดชำระหนี้ ได้แก่ กลุ่มที่หนึ่ง ลูกหนี้ที่ผิดชำระหนี้ไม่เกิน 90 วันซึ่งเป็นกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดคิดเป็นร้อยละ 98.3 ของลูกหนี้รวม และส่วนที่เหลือจะเป็น ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันขึ้นไป ซึ่งบริษัทจะตั้งสำรองเต็มจำนวนสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ทั้งหมดในกลุ่มนี้

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วัน (Non-Performing Loan 90 days past due) คำนวณจากยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วันหารด้วยยอดลูกหนี้รวม บริษัทมีค่า NPL ของลูกหนี้รวมลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 2.4 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 2.1 ในปี 2558 และลดลงเหลือร้อยละ 1.7 ในปี 2559 การที่สัดส่วน NPL ต่อลูกหนี้รวมของบริษัทลดลงเป็นผลมาจากการที่บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมภาพหนี้อย่างต่อเนื่อง

แผนภูมิ 5: เปรียบเทียบอายุลูกหนี้รวม ณ สิ้นปี 2557-2559



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2559 โครงสร้างเงินทุนของ KTC ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืม / หุ้นกู้ระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 28.2 หุ้นกู้ระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 46.6 หนี้สินส่วนที่หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนอื่นๆ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.1 โดยประกอบด้วยเจ้าหนี้การค้า รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล และประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน เป็นต้น และส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 15.1 ตามลำดับ จากโครงสร้างเงินทุนดังกล่าวทำให้ KTC มีอัตราส่วนหนี้สินต่ออัตราส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็น 5.6 เท่า ซึ่งยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าภาวะผูกพันในข้อกำหนดสถิติหนี้กู้ของ KTC ที่กำหนดให้อัตราส่วนหนี้สินต่ออัตราส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 10 เท่า

การจ่ายเงินปันผล

ตารางที่ 8 : สถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทปี 2557-2559

	2557	2558	2559 ⁽¹⁾
ปันผลต่อหุ้น	2.75	3.25	4.00
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	40.4%	40.4%	41.3%

⁽¹⁾ สถิติในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 (ครั้งที่ 15)

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย โดยมีมติให้จ่ายปันผลต่อหุ้นปี 2557 และ 2558 ที่ 2.75 และ 3.25 บาทตามลำดับ ดังนั้นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลในปี 2557 เท่ากับร้อยละ 40.4 และในปี 2558 เท่ากับร้อยละ 40.4

แผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2560

ภายใต้เป้าหมายบริษัทที่จะก้าวไปสู่การเป็น “To be a membership company through creating solid foundation for a sustainable growth and becoming the most preferred brand under a spirit of The Courage to Choose What is Right” ซึ่งเป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่ชัดเจนของบริษัท ที่ต้องการให้มีการเติบโตแบบยั่งยืน โดยมีความปรารถนาที่จะกระตุ้นให้ลูกค้ามีความกล้าในการเลือกใช้ชีวิตอย่างมีความหมาย ในรูปแบบตามที่ใจต้องการ บริษัทจึงสร้างทางเลือกผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ให้อย่างหลากหลาย เพื่อตอบโจทย์ของลูกค้า โดยเน้นการเข้าถึงและใส่ใจในลูกค้าเป็นหลัก (Member Obsession) โดยปัจจุบัน บริษัทได้ดำเนินงานคืบหน้าตามแผนไปเป็นระยะๆ ตามที่ได้กำหนด

สำหรับปี 2560 บริษัทได้วางเป้าหมายการเติบโตด้วยแผนการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร รวมไม่ต่ำกว่า 15% พอร์ตลูกหนี้ขยายตัวประมาณ 10% และรักษาระดับของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ระดับเดียวกันกับปีที่ผ่านมา ทำให้บริษัทคาดว่าจะสามารถทำอะไรเพิ่มขึ้นได้ไม่ต่ำกว่า 10% จากปีก่อนหน้า โดยกำหนดแผนงานในการก้าวสู่แบรนด์ในใจที่สมาชิกชื่นชอบและเลือกใช้ โดยจะเน้นการดูแลและพัฒนาองค์การอย่างต่อเนื่องทั้งภายในและภายนอก ซึ่งจะสร้างความสำเร็จที่ยั่งยืนในระยะยาว ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิดใหม่ (Brand Core Value) ด้วย 3 องค์ประกอบหลักคือ 1) ความกล้า (Courageous) : กล้าคิด กล้าทำในสิ่งที่ถูกต้อง 2) ทำในสิ่งที่ฉลาดและเรียบง่าย (Smart & Simplicity) และ 3) สิ่งที่ทำต้องมีคุณค่า (Meaningful) ด้วยความมุ่งหมายที่จะสนับสนุนให้สมาชิกหรือผู้มีส่วนได้เสีย กล้าตัดสินใจที่จะเลือกใช้ชีวิตในแบบที่ต้องการ โดยเป็นการต่อยอดแนวคิดในการสร้างแบรนด์นี้จากภายในองค์กรไปสู่ภายนอกองค์กร ให้ครอบคลุมรอบด้าน กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

- **ธุรกิจบัตรเครดิตเน้นขยายฐานสมาชิก พร้อมตอบสนองความต้องการของสมาชิกในรูปแบบที่เป็นดิจิทัลมากขึ้น** เป็นกลยุทธ์การตลาดที่เน้นการเพิ่มพูนสมาชิกใหม่อย่างต่อเนื่อง ในกลุ่มที่มีศักยภาพสูง ได้แก่ กลุ่มลูกค้าระดับบน (Upper) และฐานกลุ่มคนรุ่นใหม่ (Young generation)

ที่มีไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตที่ชัดเจน โดยเน้นช่องทางการสมัครผ่านออนไลน์ ขยายฐานบัตรผ่านร้านค้า และพันธมิตรให้มากขึ้น อีกทั้งเป็นการตลาดที่พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ ด้วยการปรับปรุงบริการด้านดิจิทัลที่มีอยู่เดิม และสร้างสรรค์บริการใหม่ๆ ที่หลากหลายให้มากขึ้น ทั้งไมบายแอปพลิเคชัน มีฟังก์ชันการใช้งานครบ สะดวก รองรับทุกระบบปฏิบัติการ และที่สำคัญ มีความปลอดภัยสูงสุด รวมถึงปรับเว็บไซต์ ให้ใช้งานง่าย ทันสมัย เพื่อให้สมาชิกมีประสบการณ์แบบไร้รอยต่อ และเกิดความพอใจสูงสุด

- **เน้นสิทธิประโยชน์ที่หลากหลายและครอบคลุมความต้องการของสมาชิกบัตร** บริษัทให้ความสำคัญกับความต้องการในทุกหมวดที่จะก่อให้เกิดการใช้จ่ายต่อเนื่องจนกลายเป็นบัตรที่ใช้ประจำ โดยจะประสานความร่วมมือกับพันธมิตร ร้านค้า และองค์กร สมาคมต่างๆ ออกแบบโปรแกรมการตลาด สิทธิประโยชน์ ที่คงเอกลักษณ์ของเคทีซีคือมีความแปลกใหม่ สร้างสรรค์ หลากหลาย และจะเพิ่มสิทธิประโยชน์ด้านออนไลน์ให้มากขึ้น รวมถึงจะยังคงสร้างประสบการณ์ที่ดีผ่านรูปแบบกิจกรรม งานอีเวนต์ต่างๆ ที่ตอบสนองไลฟ์สไตล์ที่แตกต่างกัน
- **สร้างมูลค่าเพิ่มจากคะแนนสะสมและมุ่งทำการตลาดแบบเซกเมนต์ (Segmentation)** โดยจะบริหาร Portfolio ที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ควบคู่กับการต่อยอดด้วยแคมเปญการใช้คะแนน Forever Rewards ที่เป็นจุดแข็งของเคทีซีทั้งสองมิติ คือการได้คะแนน (earn) หรือการแลกคะแนน (burn) และเน้นประสบการณ์การแลกแบบออนไลน์ให้มากขึ้น รวมถึงการทำโปรแกรมแบบเน้นความถี่ (Frequency) ให้สมาชิกใช้บ่อยครั้ง จนเกิดพฤติกรรมและกลายเป็นบัตรประจำ (default card) และที่สำคัญจะไม่ทั้งการตลาดแบบเฉพาะเจาะจง (targeted) โดยยังคงเน้นตลาดเป้าหมายที่ต่างจังหวัด และกลุ่มสมาชิกที่มีอายุและจะเริ่มเข้าสู่สังคมคนสูงวัย

- **ด้านร้านค้ารับบัตรเน้นรุกเข้าสู่ธุรกิจประเภทใหม่ ขยายต่างจังหวัดและเดินหน้าธุรกิจออนไลน์** เคทีซีมุ่งเน้นการขยายธุรกิจร้านค้ารับบัตรรุกเข้าสู่ธุรกิจประเภทใหม่ การขยายสู่ตลาดต่างจังหวัด และการเดินหน้าธุรกิจออนไลน์ โดยการนำเสนอบริการ KTC Pay เพื่อตอบสนองการทำธุรกรรม e-Commerce และ m-Commerce รองรับการขายตัวของธุรกิจออนไลน์ ซึ่งร้านค้าทุกประเภทจะได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากทีมฝ่ายขายและการตลาด เพื่อเสนอบริการ KTC Payment Solutions ที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกิจรวมถึงการร่วมวางแผนและหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ร่วมกัน
- **พัฒนาคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบริการ KTC PROUD สร้างประสบการณ์ออนไลน์ มุ่งขยายฐานสมาชิกใหม่และสร้างความภักดีในระยะยาว** เนื่องจากผู้บริโภคทุกวันนี้กำลังก้าวเข้าสู่สังคมยุคดิจิทัล มีพฤติกรรมในการใช้ชีวิตกับโลกออนไลน์อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ KTC PROUD จึงมุ่งเน้นพัฒนาคุณสมบัติผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับและเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในด้านออนไลน์ เช่น บริการเบิกถอนเงินสดออนไลน์ สามารถดำเนินการได้ 24 ชั่วโมง โดยไม่มีข้อจำกัดในการเบิกถอน เพื่อเพิ่มความสะดวกและปลอดภัย นอกจากนี้ยังมุ่งขยายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ ที่มีคุณภาพ เพื่อเป็นการรักษาสัดส่วนทางการตลาด อีกทั้งสร้างความพึงพอใจแก่สมาชิกเพื่อสร้างความผูกพันกับผลิตภัณฑ์และแบรนด์เคทีซีในระยะยาว
- **เคทีซีจะต่อยอดและหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ (Business Exploration) สร้างสัมพันธ์กับพันธมิตร (Total Business Relationship : TBR) อย่างยั่งยืน** บริษัทจะทำการศึกษากลุ่มธุรกิจที่กำลังเติบโตตามกระแส หรือมีศักยภาพ หรือเป็นการตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของสมาชิก และจะไม่มองข้ามกิจกรรมการตลาดประเภทอื่น ที่ส่งเสริมให้สมาชิกพึงพอใจ และสร้างพฤติกรรมการใช้บัตร เช่น รายการส่งเสริมการขายออนไลน์ (on line promotion) การนำเสนอแผนประกันภัยรูปแบบต่างๆ (Insurance) และบริการ “U Shop V Deliver” ที่เพิ่มความหลากหลาย และเน้นการทำตลาดแบบตรงกลุ่ม (segmentation) มากขึ้น โดยจะเชื่อมต่อกับความสัมพันธ์

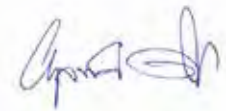
กับพันธมิตร (TBR) ต่อยอด พร้อมสอดประสานทุกกลุ่มธุรกิจ ภายใต้แนวคิดทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับทุกฝ่าย และไม่ทิ้งการตอบโจทยความต้องการของสมาชิก รวมถึงจะยังแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ จากธุรกิจที่กำลังเป็นที่นิยม เติบโตตามกระแส และเทรนด์ของโลก หรือเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพ หรือเป็นการตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของสมาชิกให้แน่นขึ้น

โดยกิจกรรมและนโยบายด้านการตลาดในปี 2560 จะยังคงความเข้มข้นต่อเนื่อง เป็นการสานต่อจากนโยบายปีที่ผ่านมาให้เกิดประสิทธิภาพ รวมถึงจะมีการขยายกรอบแนวคิด การตลาดรูปแบบใหม่ โดยให้ความสำคัญ และโฟกัสที่ตลาดออนไลน์ การพัฒนาฟังก์ชัน ปรับและเสริมโมบายแอปพลิเคชันที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงไม่หยุดนิ่งในการวิเคราะห์ หาโอกาส ต่อยอดทางธุรกิจใหม่ๆ อีกด้วย

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้ง รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท สารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี พร้อมกันนี้ ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน รวมทั้งกระบวนการต่างๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจน สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่างบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความถูกต้อง ครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยบริษัทเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำรายงานทางการเงิน จึงสะท้อนถึงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยงบการเงินได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ



นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง
ประธานคณะกรรมการบริษัท
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



นายระเศียร ศรีมงคล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ</p> <p>ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเป็นรายการที่ต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ของบริษัท ณ วันสิ้นงวด</p> <p>บริษัทพิจารณาค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญของลูกหนี้นับเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none">• ทำความเข้าใจการออกแบบการควบคุมภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ และการคำนวณค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ และการคำนวณค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ• ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน หลักที่เกี่ยวข้องข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ และการคำนวณค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ และทำการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลูกหนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคตและบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลายาวเกินกว่า 90 วันขึ้นไป</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากรายการดังกล่าวประกอบด้วยการใช้ดุลยพินิจและสมมติฐาน โดยผู้บริหารในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.14 ข้อ 5 และข้อ 6</p>	<ul style="list-style-type: none">ทดสอบการควบคุมภายในของการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และความเหมาะสมของข้อมูลที่สำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ว่าสอดคล้องกับตามมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติอยู่อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และวิเคราะห์ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลในอดีต และเปรียบเทียบกับกลุ่มอุตสาหกรรม สภาวะเศรษฐกิจ และสภาวะอุตสาหกรรม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน จากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร


- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



นิสากร ทองมณี

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2560

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	22	1,165,129,662
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	7	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น		
ลูกหนี้การค้า	5	63,303,103,253
ลูกหนี้อื่น	6 และ 22	1,100,663,325
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		65,568,896,240
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
เงินลงทุนระยะยาว	7	10,148,419
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	8	464,661,434
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	500,196,266
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	1,683,375,178
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		70,217,756
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,728,599,053
รวมสินทรัพย์		68,297,495,293

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	11 และ 22	119,744,990
- สถาบันการเงินอื่น	11	9,544,959,826
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น		
เจ้าหนี้การค้า		
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	991,475,073
- บริษัทอื่น		375,160,225
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		276,895,304
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		336,001,534
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,028,111,746
เจ้าหนี้อื่น	12	1,120,121,575
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	-
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	9,568,000,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,487,724,767
รวมหนี้สินหมุนเวียน		25,848,195,040
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
หุ้นกู้ระยะยาว	14	31,855,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	272,612,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		32,127,612,000
รวมหนี้สิน		57,975,807,040

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
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	5,593,712,055	4,004,742,572
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	10,321,688,253	8,732,718,770
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	68,297,495,293	60,178,786,449

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		2559	2558
ดอกเบี้ยรับ		7,247,733,861	6,513,493,867
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22	7,420,574,028	6,520,723,239
หนี้สูญได้รับคืน		2,397,979,002	2,036,983,395
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		118,798,581	78,260,861
รายได้อื่น	22	394,472,043	409,500,195
รวมรายได้		17,579,557,515	15,558,961,557
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	22	6,702,350,748	5,945,947,848
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	22.3	199,189,371	193,105,039
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2 และ 6	6,070,303,017	5,183,480,914
รวมค่าใช้จ่าย	18	12,971,843,136	11,322,533,801
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		4,607,714,379	4,236,427,756
ต้นทุนทางการเงิน	22	1,481,893,553	1,620,897,287
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,125,820,826	2,615,530,469
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20	631,115,508	542,921,503
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,494,705,318	2,072,608,966

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : บาท	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน		
ในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(84,827,000)	1,128,000
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	16,965,400	(225,600)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	(67,861,600)	902,400
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,426,843,718	2,073,511,366
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	9.68
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	257,833,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท						
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
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	17	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	4,004,742,572	8,732,718,770
จ่ายเงินปันผล	17	-	-	-	(837,874,235)	(837,874,235)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	2,426,843,718	2,426,843,718
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	5,593,712,055	10,321,688,253

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : บาท	
	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,125,820,826	2,615,530,469
ปรับปรุงด้วย:		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	245,242	334,071
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตัวแลกเงินขายลด	20,508,637	23,540,160
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	28,493,000	18,420,000
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	299,121,954	267,851,132
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	402,814	36,019
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล-สุทธิ	121,151,561	124,651,786
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,070,303,017	5,183,480,914
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,467,169,358	1,608,563,852
	11,133,216,409	9,842,408,403
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(13,693,741,009)	(10,717,508,036)
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(52,655,476)	1,780,456
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(4,933,416)	99,634
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(51,376,661)	364,640,878
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	94,805,334	(14,930,042)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	12,778,805	44,462,044
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	(152,110)	(262,805)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	90,189,849	94,021,062
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น	96,085,453	218,042,939
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(2,375,782,822)	(167,245,467)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : บาท	
	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
จ่ายดอกเบี้ย	(1,451,650,188)	(1,612,615,347)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(682,645,999)	(531,482,033)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ขอคืน	-	54,788,045
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,510,079,009)	(2,256,554,802)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(10,168,506)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	20,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(257,946,215)	(97,491,777)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(190,458,925)	(183,541,067)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	832,164	6,692,750
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(437,741,482)	(274,340,094)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่ายชำระคืน) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (สุทธิ)	(4,339,729,834)	1,401,921,882
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,850,000,000)	(3,350,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	18,000,000,000	9,593,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(5,800,000,000)	(4,200,000,000)
จ่ายเงินปันผล	(837,874,235)	(708,592,794)
เงินสดสุทธิได้มาจากการจัดหาเงิน	5,172,395,931	2,736,329,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : บาท	
	2559	2558
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น	224,575,440	205,434,192
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	940,554,222	735,120,030
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,165,129,662	940,554,222

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. เรื่องทั่วไป

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

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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและนำเสนองบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ต้นทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 3)

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่องกำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

ปัจจุบันบริษัทดำเนินการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)	
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
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
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)	
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)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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
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 (ปรับปรุง 2558) เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา แล้ว และมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม
ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เงินที่นำส่งรัฐบาล

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวและเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทเป็นตราสารหนี้ ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่ และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคา

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	ตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
คอมพิวเตอร์ส่วนบุคคลและอุปกรณ์ประกอบ	3 ปี

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใน 5 ปี

3.6 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.7 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแยกต่างหาก แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการเสียชีวิต อัตราคิดลดอายุงานและปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระ แต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิต และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้เช่าต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

3.10 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้นำรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้นำรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.12.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลง เมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในการวัดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของบริษัทไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.14 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชี และแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการประมาณการ

ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัทตามที่กล่าวมาข้างต้น ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ประมาณการและสมมติฐานที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อการความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคต และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อยๆ ทำให้ไม่มีข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็นสถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากอัตราร้อยละของการสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

รายได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวเกิดจากโปรแกรมคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท ซึ่งคำนวณจากการประมาณอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และราคายุติธรรมของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีสมมติฐานหลายอย่าง การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อมูลค่าของประมาณการดังกล่าว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

		หน่วย : พันบาท	
		2559	2558
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา		37,563	34,698
บวก	ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	260,881	100,357
หัก	เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(257,946)	(97,492)
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ถาวรยกไป			
(แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)		40,498	37,563
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา		120,036	162,332
บวก	ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	161,429	141,245
หัก	เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(190,459)	(183,541)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป			
(แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)		91,006	120,036

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5. ลูกหนี้การค้า

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ

บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					หน่วย : พันบาท
	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนบัตร	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
ไม่เกิน 90 วัน	45,632,457	166,951	21,752,861	3,656	67,555,925
91 - 180 วัน	171,328	452	83,795	-	255,575
181 วัน ขึ้นไป	391,712	6,946	121,949	364,606	885,213
รวม	46,195,497	174,349	21,958,605	368,262	68,696,713
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,207,208)	(16,994)	(1,804,566)	(364,842)	(5,393,610)
ลูกหนี้การค้า	42,988,289	157,355	20,154,039	3,420	63,303,103

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	บัตรเครดิต	สินเชื่อรถยนต์	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
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

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 255.6 ล้านบาท และ 301.8 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวนเงิน 52.5 ล้านบาท และ 58.5 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
หนี้สูญ	5,683,794	5,038,634
หนี้สงสัยจะสูญ	387,063	123,036
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,070,857	5,161,670

6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ลูกหนี้อื่นๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	388,497	364,383
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	569,200	519,979
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	89,822	108,391
บัญชีตั้งพัก	7,717	17,415
อื่นๆ	85,985	79,505
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(40,558)	(41,112)
รวมลูกหนี้อื่น	1,100,663	1,048,561

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมาสถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่าสถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ดังนั้น บริษัทจึงพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้ค้างค้างของสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 19.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

7. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท						
	2559			2558		
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	10,148	(65)	10,083	20,225	768	20,993
หัก เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	-		-	(20,225)		(20,993)
รวมเงินลงทุนระยะยาว	10,148		10,083	-		-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 5.6 ล้านบาทไปเป็นประกัน โดยพันธบัตรมูลค่า 3.0 ล้านบาท สำหรับการออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทอื่นเพื่อดำเนินธุรกรรมของบริษัท กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และพันธบัตรมูลค่า 2.6 ล้านบาท สำหรับวางประกันเพื่อยื่นประมูลงานในการทำธุรกรรมของบริษัทกับบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 : 5.1 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	460,116	342	(13,174)	21,225	468,509
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	946,625	178,848	(17,514)	56,239	1,164,198
ยานพาหนะ	154	-	-	-	154
รวม	1,406,895	179,190	(30,688)	77,464	1,632,861
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(445,708)	(11,598)	12,563	-	(444,743)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	(682,151)	(119,866)	17,453	-	(784,564)
ยานพาหนะ	(128)	(26)	-	-	(154)
รวม	(1,127,987)	(131,490)	30,016	-	(1,229,461)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	170,437	81,691	(563)	(77,464)	174,101
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	336,505				464,661

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : พันบาท				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	470,478	-	(10,463)	101	460,116
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	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 ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	(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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2559				พันบาท	131,490
2558				พันบาท	128,238

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 920.17 ล้านบาท และ 756.37 ล้านบาทตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง ผลจากการยกเลิกสัญญาทำให้มีการเลิกใช้อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องและหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับอุปกรณ์มีจำนวน 112.84 ล้านบาท ค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว มีจำนวน 273.45 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 : 298.98 ล้านบาท) (ดูหมายเหตุข้อ 9)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,102,648	75,344	(1,408)	120,267	1,296,851
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(662,744)	(167,632)	1,408	-	(828,968)
	439,904				4,67,883
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	365,479	86,084	(25,530)	(120,267)	305,766
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	(298,983)	-	25,530	-	(273,453)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	506,400				500,196

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

		หน่วย : พันบาท			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	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 ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	368,649	82,762	(42)	(85,890)	365,479
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	(298,983)	-	-	-	(298,983)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	505,222				506,400
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2559				พันบาท	167,632
2558				พันบาท	139,613

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้ว และยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 370.8 ล้านบาท และ 365.3 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,683,375	1,582,145

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	รายการที่รับรู้เข้า กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้เข้า กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,028,090	69,554	-	1,097,644
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	(5,105)	-	77,259
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม				
แลกของรางวัล	473,315	24,230	-	497,545
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(58,050)	(3,915)	-	(61,965)
อื่นๆ	56,426	(499)	16,965	72,892
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,582,145	84,265	16,965	1,683,375

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	รายการที่รับรู้เข้า กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้เข้า กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	1,002,614	25,476	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	-
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม			
แลกของรางวัล	448,384	24,931	-
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(38,221)	(19,829)	-
อื่นๆ	52,525	4,126	(225)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,547,666	34,704	(225)

11. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.58-1.67 ต่อปี มีระยะเวลากำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน (31 ธันวาคม 2558 : ร้อยละ 1.70-3.25 ต่อปี)

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลากำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี โดยมูลค่ายุติธรรมจัดอยู่ในลำดับขั้นที่ 2 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม

12. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท	
	2559
	2558
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	196,657
เจ้าหนี้อื่น	661,712
บัญชีตั้งพัก	54,783
อื่นๆ	206,970
รวมเจ้าหนี้อื่น	1,120,122
	1,024,036

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

13. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	2559			2558		
	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ร้อยละ	ครบกำหนด ชำระภายในปี	จำนวนเงิน พันบาท	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ร้อยละ	ครบกำหนด ชำระภายในปี	จำนวนเงิน พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	-	-	-	5.26	2559	1,850,000
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			-			(1,850,000)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			-			-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีหลักประกัน

รายละเอียดของเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2559	2558
						(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2559	5.50	ทุกเดือน	-	350
เงินกู้ยืมระยะยาว	6 ก.ค. 2555	1,500	12 ม.ค. 2559	5.20	ทุก 3 เดือน	-	1,500
รวมเงินกู้ยืม						-	1,850

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

14. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
หุ้นกู้	41,423,000	29,223,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(9,568,000)	(5,800,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	31,855,000	23,423,000

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 2558 (ล้านบาท) (ล้านบาท)	
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	1,000	6 ส.ค. 2559	5.40	ทุก 3 เดือน	-	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2556	2,000	9 พ.ค. 2559	4.65	ทุก 3 เดือน	-	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 ส.ค. 2556	2,200	9 ส.ค. 2559	4.75	ทุก 3 เดือน	-	2,200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 ส.ค. 2556	800	9 ส.ค. 2561	5.00	ทุก 3 เดือน	800	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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ประเภท	วันที่	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 2558 (ล้านบาท) (ล้านบาท)	
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
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
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	138
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ก.ค. 2558	500	4 ก.ค. 2560	2.12	ทุก 6 เดือน	500	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ก.ค. 2558	1,120	3 ก.ค. 2561	2.54	ทุก 6 เดือน	1,120	1,120
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ก.ค. 2558	550	7 พ.ย. 2561	2.65	ทุก 6 เดือน	550	550
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	14 ส.ค. 2558	2,000	14 ส.ค. 2562	3.75	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 ก.ย. 2558	1,000	16 ก.ย. 2568	4.00	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	1 ต.ค. 2558	2,000	1 ต.ค. 2563	3.14	ทุก 6 เดือน	2,000	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	20 ต.ค. 2558	385	14 ส.ค. 2562	3.75	ทุก 3 เดือน	385	385
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	11 พ.ย. 2558	700	11 พ.ย. 2565	3.68	ทุก 6 เดือน	700	700
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	20 พ.ย. 2558	1,000	20 พ.ย. 2568	3.90	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ประเภท	วันที่	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2559 (ล้านบาท)	2558 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ก.พ. 2559	200	17 ก.พ. 2569	3.85	ทุก 6 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ก.พ. 2559	300	17 ก.พ. 2569	3.85	ทุก 6 เดือน	300	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26 ก.พ. 2559	500	23 ก.พ. 2561	2.04	ทุก 6 เดือน	500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26 ก.พ. 2559	400	26 ก.พ. 2562	2.21	ทุก 6 เดือน	400	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26 ก.พ. 2559	800	26 ก.พ. 2564	2.64	ทุก 6 เดือน	800	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2559	2,500	9 พ.ค. 2562	1.88	ทุก 6 เดือน	2,500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2559	1,500	11 พ.ค. 2564	2.12	ทุก 6 เดือน	1,500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ก.ค. 2559	100	5 ก.ค. 2567	3.00	ทุก 6 เดือน	100	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	22 ก.ค. 2559	3,000	22 ก.ค. 2564	2.54	ทุก 6 เดือน	3,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	11 ส.ค. 2559	600	11 ส.ค. 2563	2.50	ทุก 3 เดือน	600	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	22 ก.ย. 2559	200	22 ก.ย. 2569	3.50	ทุก 6 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	30 พ.ย. 2559	630	30 พ.ย. 2564	2.86	ทุก 6 เดือน	630	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	30 พ.ย. 2559	1,140	30 พ.ย. 2566	3.50	ทุก 6 เดือน	1,140	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	30 พ.ย. 2559	3,030	27 พ.ย. 2569	4.00	ทุก 6 เดือน	3,030	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	29 ธ.ค. 2559	600	29 ธ.ค. 2566	3.50	ทุก 6 เดือน	600	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	29 ธ.ค. 2559	2,500	29 ธ.ค. 2569	4.00	ทุก 6 เดือน	2,500	-
รวมหุ้นกู้						41,423	29,223

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	23,331	18,645
ต้นทุนบริการในอดีต	-	(5,270)
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8,190	6,811
	31,521	20,186

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	159,292	142,000
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	23,331	18,645
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8,190	6,811
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	30,046	(1,128)
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	25,451	-
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	29,330	-
ต้นทุนบริการในอดีต	-	(5,270)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(3,028)	(1,766)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	272,612	159,292

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 75 ของตารางอัตรา การเสียชีวิตของไทยปี 2551	ตารางอัตราการเสียชีวิต ของไทยปี 2551
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 3 - ร้อยละ 11	ร้อยละ 5
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.75	ร้อยละ 3.99
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต โดยประมาณ	ร้อยละ 6	ร้อยละ 6

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

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	29,216	17,847
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(25,632)	(15,582)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,079)	(17,908)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	8,553	20,852
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(25,015)	(16,201)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	29,009	18,966

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น เนื่องจากข้อสมมติเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

16. การจัดการส่วนทุน

บริษัทจัดการส่วนทุนของบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2559 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2558

โครงสร้างส่วนทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 14 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว สำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น

17. เงินปันผลและการจัดสรรสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 3.25 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 837.87 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 28 เมษายน 2559

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

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	199,189	193,105
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,861,230	1,732,754
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	299,122	267,851
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่นๆ	2,062,995	1,701,429
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	1,121,695	955,774
ค่าเช่าอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	302,344	307,691
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	183,236	161,642
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	207,289	193,335
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	431,711	380,729
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,070,303	5,183,481
อื่นๆ	232,729	244,743
รวมค่าใช้จ่าย	12,971,843	11,322,534

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

19. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีพนักงานของบริษัทเป็นสมาชิกกองทุน และจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน พนักงานของบริษัทสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 6

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวนเงิน 54.2 ล้านบาท และ 52.3 ล้านบาท ตามลำดับ

20. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(715,380)	(577,625)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	84,265	34,704
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(631,115)	(542,921)

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	3,125,821	2,615,530
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(625,164)	(523,106)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่ไม่ได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(5,951)	(19,815)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(631,115)	(542,921)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่าง		
ชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(84,265)	(34,704)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(715,380)	(577,625)
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	20.2	20.8

บริษัทใช้อัตราร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

21. สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

21.1 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวม ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	177,932	228,986
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	98,006	129,375
	<u>275,938</u>	<u>358,361</u>

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

22.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	หน่วย : พันบาท	
		2559	2558
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด)		785,635	590,003
- ลูกหนี้อื่น		4,805	9,578
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		79,843	-
- เจ้าหนี้การค้า		988,181	1,039,965
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,557	1,557
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		6,916	6,709
- เจ้าหนี้การค้า		1,700	1,704
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		937	894
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		4,582	5,196
- เจ้าหนี้การค้า		78	78
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		3,682	3,570
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	79,489
- เจ้าหนี้การค้า		-	68

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	หน่วย : พันบาท	
		2559	2558
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		-	93
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		500	50
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		39,902	-
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		79	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

22.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

		หน่วย : พันบาท	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2559	2558
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	99,497
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		979,843	100,503
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(900,000)	(200,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		79,843	-
บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)			
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		79,489	278,429
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		511	561,060
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(80,000)	(760,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	79,489
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด			
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		979,902	-
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(940,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		39,902	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตัวแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าว ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.60 - 1.67 ต่อปี (31 ธันวาคม 2558 : ร้อยละ 2.65 - 3.25 ต่อปี)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

22.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	หน่วย : พันบาท	
		2559	2558
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		37	48
- รายได้อื่น		24,454	54,056
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		240,287	189,151
- ต้นทุนทางการเงิน		15,518	9,357
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		13,801	13,423
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		16,585	16,161
บริษัท กรุงไทย รุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5,549	5,377
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,549	7,465
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		77	78
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,265	2,059
- รายได้อื่น		19,026	20,830
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		71	-
- ต้นทุนทางการเงิน		511	6,105

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

22.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	หน่วย : พันบาท	
		2559	2558
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		3	5
- ต้นทุนทางการเงิน		1,358	-
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		835	1,113
บริษัท กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		228,844	189,115
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		37,320	35,540
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		251	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

• สัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

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

• สัญญารับบริการด้านงานสนับสนุน

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

เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2557 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 9) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.00 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 10) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 8.50 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2559 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 11) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 8.51 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

• สัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนาระบบการชำระเงิน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KTBCS) รวมทั้งให้เขาใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2558 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2559 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KTBCS) รวมทั้งให้เขาใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2559 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

• สัญญาจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ให้กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะให้บริการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้โดยวิธีตามที่ตกลงในสัญญาสัญญานี้มีระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ 1 เมษายน 2557 จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปีโดยธนาคารกรุงไทยออกหนังสือแจ้งการต่ออายุสัญญาไปยังบริษัท

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ให้กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะให้บริการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้โดยวิธีตามที่ตกลงในสัญญาสัญญานี้มีระยะเวลา 9 เดือน นับจากวันที่ 1 เมษายน 2558 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558

เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2559 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ให้กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะให้บริการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้โดยวิธีตามที่ตกลงในสัญญาสัญญานี้มีระยะเวลา 6 เดือน นับจากวันที่ 1 มกราคม 2559 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559

บริษัทวางหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อเป็นหลักประกันในการปฏิบัติตามสัญญาและเพื่อประกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้รับพันธบัตรคืนจากคู่สัญญาครบถ้วนแล้ว

ค่าบริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยกำหนดจากราคาค่าจ้างต่อรายบัญชี และจำนวนบัญชีที่มอบหมายให้บริษัททำการติดตามทวงถาม ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจสัญญานี้ว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

22.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	192,111	186,767
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	7,078	6,338
	199,189	193,105

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

23.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อนี้ลงแล้วจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ การออกบัตรเครดิตและการปล่อยสินเชื่อ บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

23.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากกิจกรรมการจัดการเงินทุนของบริษัท ซึ่งได้แก่ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท

23.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีสาเหตุมาจากระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และระยะเวลาที่แตกต่างกันของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์และหนี้สินหรือเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงแล้วส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน เกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน แม้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินจะมีอายุคงเหลือ หรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปที่เท่ากัน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ผลกระทบด้านอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท						หน่วย : ร้อยละ	
2559								
	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด						อัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ย	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลงตาม อัตราดอกเบี้ย ในตลาด	รวม	อัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว	อัตรา ดอกเบี้ยคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	422	-	-	-	743	1,165	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	61,376	5,609	128	-	1,584	68,697	19.14	5.26
เงินลงทุน	-	-	7	3	-	10	-	2.24
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	600	9,079	-	-	(14)	9,665	2.20	1.69
หุ้นกู้ระยะยาว	-	13,568	17,085	10,770	-	41,423	-	3.57

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : ล้านบาท						หน่วย : ร้อยละ	
2558								
	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด						อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลงตาม อัตราดอกเบี้ย ในตลาด	รวม	อัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว	อัตรา ดอกเบี้ยคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	206	-	-	-	735	941	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	36,293	13,620	9,196	-	1,577	60,686	18.88	5.96
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

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

23.4 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแสดงดังตารางต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
สินทรัพย์				
ลูกหนี้การค้า	63,303	63,303	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินลงทุน	10	10	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,488	2,488	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	41,423	41,998	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	หน่วย : ล้านบาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ลำดับชั้น	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
สินทรัพย์				
ลูกหนี้การค้า	55,679	55,679	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
เงินลงทุน	20	20	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,367	2,367	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัล ของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	29,223	30,129	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

24. สินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทได้แจ้งผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดสัญญา บริษัทจึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าว และฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเป็นเงินจำนวน 605.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ผู้ให้บริการดังกล่าวใช้สิทธิฟ้องบริษัทในมูลเหตุเดียวกันต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เรียกร้องค่าเสียหายโดยอ้างว่าการเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นธรรม เป็นเงินจำนวน 533.30 ล้านบาท ซึ่งศาลแพ่งกรุงเทพใต้ได้มีคำสั่งจำหน่ายคดี ที่ผู้ให้บริการฟ้องบริษัท ออกจากสารบบความแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2556 ผู้ให้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รายดังกล่าว ได้ยื่นคำร้องขอแก้ไขเพิ่มเติมคำให้การและฟ้องแย้งบริษัทต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง โดยเรียกค่าเสียหายจากการบอกเลิกสัญญาโดยไม่สุจริตเป็นเงินจำนวน 537.31 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2559 ศาลได้มีคำพิพากษาให้บริษัทได้รับชำระหนี้จากผู้ให้บริการเป็นเงินจำนวน 354.05 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี และศาลได้พิพากษาให้ยกคำฟ้องแย้งของผู้ให้บริการ ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา เนื่องจากผู้ให้บริการใช้สิทธิอุทธรณ์คำพิพากษา

25. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2560

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลสำหรับการติดต่อบริษัท

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

สถานที่ตั้ง	: สำนักงานใหญ่ที่ 591 อาคารสมัชชชาวนิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร	: 0107545000110
Homepage	: www.ktc.co.th
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์	: 02 123 5000
โทรศัพท์	: 02 123 5100
โทรสาร	: 02 123 5190

ข้อมูลสำหรับติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์	: 02 828 5059, 02 828 5067
โทรสาร	: 02 828 5064
อีเมล	: irktc@ktc.co.th
เว็บไซต์	: http://www.ktc.co.th/th/ktc/InvestorRelations/CorporateInformation/index.htm

บุคคลอ้างอิง

ผู้ตรวจสอบบัญชี	: บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยส สอบบัญชี จำกัด ชั้น 26 อาคารเอไอเอ สารทาวเวอร์ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ที่ปรึกษากฎหมาย	: บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด ชั้น 26 อาคาร ดี ออฟฟิศเอส 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 : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
 ชั้น 17 เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3
 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 ชั้น 3 อาคารเอส.เอ็ม. ทาวเวอร์ เลขที่ 977/3
 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
 กรุงเทพมหานคร 10400

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
 ชั้น 17 เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3
 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

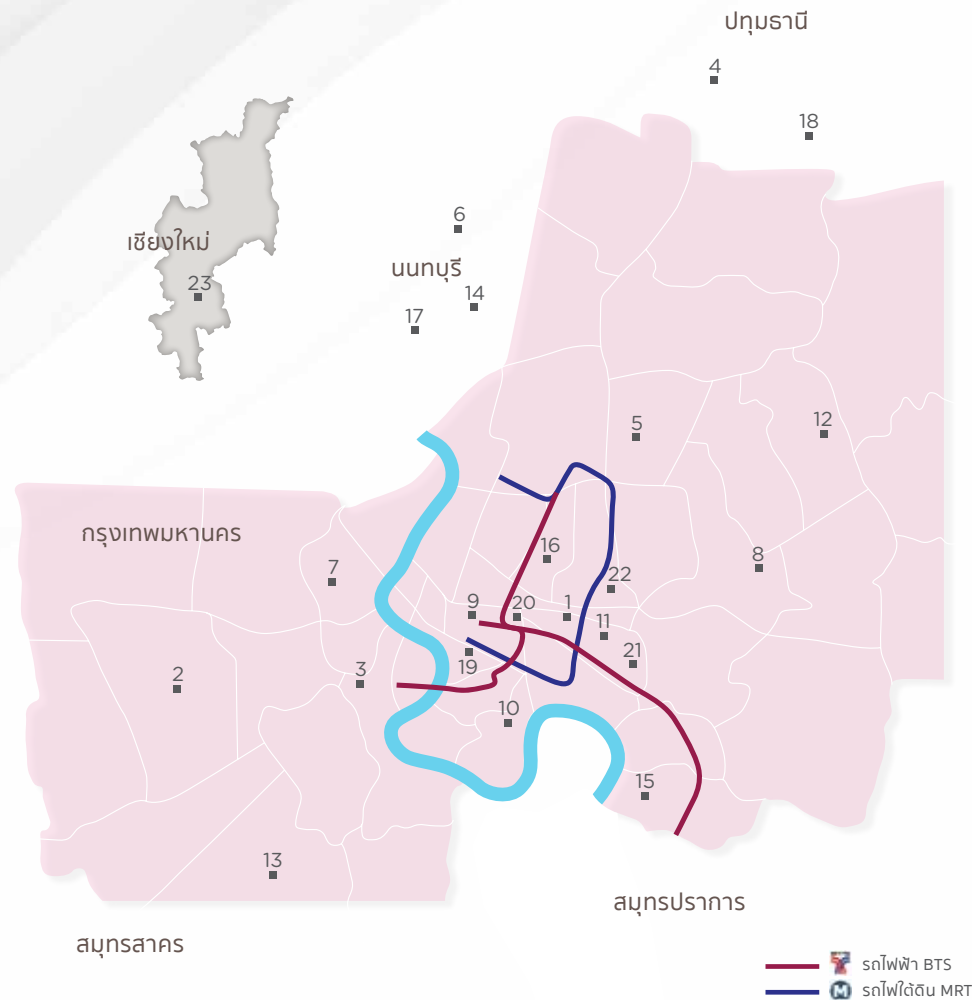
สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 (ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท)
 เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
 เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ทุนจดทะเบียน

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

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

รายละเอียดจุดบริการ KTC TOUCH



ณ เดือน ธันวาคม 2559 KTC มีจุดบริการในกรุงเทพฯ และปริมณฑล
จำนวน 22 จุดบริการ / ภูมิภาค 1 จุดบริการ รวมทั้งสิ้น 23 จุดบริการ

1. อาคารสมัชชชาวนาธิข 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 สำนักงานนาเหนือ	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

* สาขาเซ็นทรัล พระราม 3 จะปิดให้บริการถาวรตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 ตึก ยูไนเต็ด บิซิเนส เซ็นเตอร์ 2, ชั้น 14, สุขุมวิท 33, คลองเตยเหนือ, วัฒนา, กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 02 123 5100 | โทรสาร : 02 123 5190 | เว็บไซต์ : www.ktc.co.th