

An illustration of a person in a grey suit carrying a large cardboard box. They are walking on a light grey floor towards a staircase made of many cardboard boxes. There are also several loose cardboard boxes scattered on the floor. The scene is lit from the top left, casting long shadows.

SUSTAINABLE GROWTH

รายงานประจำปี 2560

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

3	♦	สารจากประธานกรรมการ	61	♦	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	154	♦	ความรับผิดชอบต่อสังคม
5	♦	สรุปอัตราส่วนทางการเงิน	75	♦	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	183	♦	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง
6	♦	โครงสร้างผู้ถือหุ้น	81	♦	ปัจจัยความเสี่ยง	189	♦	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
7	♦	โครงสร้างองค์กร	90	♦	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	191	♦	รายการระหว่างกัน
8	♦	ประวัติคณะกรรมการ	91	♦	โครงสร้างการจัดการ	206	♦	คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน
27	♦	ประวัติผู้บริหาร	114	♦	รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	229	♦	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
54	♦	ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	118	♦	รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	230	♦	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบ
57	♦	ประวัติเลขานุการบริษัทและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	120	♦	การกำกับดูแลกิจการ	274	♦	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
						276	♦	รายละเอียดจุดบริการ KTC Touch

สารจากประธานกรรมการ

เคทีซีสามารถสร้างผลงานเป็นที่น่าพอใจ ด้วยพลังแห่งความทุ่มเทเป็นหนึ่งเดียวกันของคณะผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับ ด้วยเป้าหมายที่จะเป็นองค์กรที่สร้างฐานสมาชิกและลูกค้าที่แข็งแกร่งและมีคุณภาพ เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน และเป็นแบรนด์ที่ชื่นชอบที่สุด ภายใต้อุดมการณ์ “กล้าเลือกในสิ่งที่ดี”



ในปี 2560 เคทีซีสามารถทำกำไรเพิ่มระดับขึ้นอย่างต่อเนื่อง และสูงสุดเป็นประวัติการณ์ อีกปีหนึ่ง มีผลกำไรสุทธิ 3,304 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32 จากปี 2559 ส่งผลให้กำไรสุทธิ ต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นเป็น 12.82 บาทต่อหุ้น มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) เพิ่มขึ้น อยู่ที่ร้อยละ 28.9 มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้นกว่าปีก่อน โดยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อยอด ลูกหนี้รวม ลดลงจากร้อยละ 1.7 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 1.3 ในปี 2560 ซึ่งเป็นระดับต่ำเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม ทั้งนี้เคทีซียังมีความสามารถทำผลกำไรสูงสุดต่อเนื่องติดต่อกันถึง 5 ปี ตั้งแต่ ปี 2556 เป็นต้นมา โดยมีอัตรากาไรสุทธิของกำไรเฉลี่ยสะสม ในร้อยละ 67 มีมูลค่าการตลาด รวม ณ สิ้นปี 2560 มูลค่า 47,957 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยสะสม ร้อยละ 44 ซึ่งเป็นระดับที่สูงมากเมื่อเทียบกับอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยมูลค่ารวมของตลาด

ท่ามกลางสภาวะการณ์ความไม่แน่นอนหลายด้าน สภาพเศรษฐกิจโลก และภาวะเศรษฐกิจ ในประเทศที่ยังคงชะลอตัวไม่เอื้ออำนวยเท่าที่ควร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง มาตรการและกฎระเบียบ ทางเกี่ยวกับการควบคุมวงเงินบัตรเครดิตและการเข้าถึงสินเชื่อส่วนบุคคล นับเป็นอุปสรรค ที่กระทบโดยตรงต่อการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในนวัตกรรมด้าน เทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) เริ่มสะท้อนภาพให้เห็นได้ชัดเจนขึ้นในปี 2560 อาทิ ระบบ Prompt - Pay ระบบ QR - Pay หรือระบบชำระเงินออนไลน์ต่าง ๆ (Payment Solution) ทำให้เคทีซีต้องปรับตัวให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงในนวัตกรรมทางการเงิน เหล่านั้น เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการตอบสนองต่อลูกค้าสมาชิกของบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 เคทีซีเป็นผู้ประกอบการรายแรกในประเทศไทยที่เปิดให้บริการรับชำระผ่าน QR Code Payment ด้วยบัตรเครดิต บนระบบปฏิบัติการของ TapKTC นอกจากนี้ เคทีซียังประสบความสำเร็จในการเพิ่มความสามารถของระบบเทคโนโลยี โดยย้ายศูนย์ข้อมูลสำรองแห่งใหม่ที่มี ระบบทันสมัย พร้อมแผนงานที่จะเชื่อมศูนย์ข้อมูลสำรองทั้ง 2 แห่งเข้าด้วยกัน (Active – Active Data Center) ในปี 2561 เพื่อรองรับนวัตกรรมใหม่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าในอนาคตด้วย

ในปี 2561 ถึงแม้ว่าจะมีความท้าทายและยากลำบากต่อสภาวะการดำเนินธุรกิจการเงิน แต่เคทีซี ยังมีเจตนารมณ์ชัดเจนที่ต้องการมุ่งเน้นให้บริษัท มีการเติบโตแบบยั่งยืนโดยองค์รวม ยึดมั่น กระบวนการทำงานโดยมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric Approach) ร่วมกับการใช้

เครื่องมือวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อสร้างทางเลือกในบริการ ให้มากพอที่จะตอบโจทย์ตามความต้องการ และความปรารถนาของลูกค้า โดยเน้นการเข้าใจ เข้าถึงและใส่ใจลูกค้าเป็นหลัก (Member Obsession) ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้ผลิตภัณฑ์เคทีซีเป็นทางเลือกหลักของลูกค้าอย่าง ยั่งยืน (Default Choice) โดยผ่านกระบวนการความคิดของ “คนเคทีซี” ทุกระดับที่ได้รับการกระตุ้น และปลูกฝังในรูปแบบขององค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อให้ตระหนักรู้ถึงการเป็นเจ้าของ มีส่วนร่วม ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ รู้เท่าทันต่อภาวะการแข่งขันในกลุ่มธุรกิจ ภายใต้ กระแสธุรกิจดิจิทัลและเทคโนโลยีทางการเงิน พร้อมกับการมองหาโอกาสทางธุรกิจที่จะขยาย ไปในตลาดเกิดใหม่ของภูมิภาค ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบาย ทิศทาง ตลอดจน ได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติ วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและ ระยะยาว รวมถึงนโยบายที่สำคัญ อีกทั้งยังดูแลติดตามให้มีการบริหารและปฏิบัติให้เป็นไปตาม ที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างจริงจัง โดย ดำเนินงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การเคารพลิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่าง เป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ควบคู่ไปกับการร่วมแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างเข้มแข็งมาโดยตลอด

ในนามของคณะกรรมการ คณะผู้บริหารและพนักงาน “เคทีซี” ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น ที่ได้มอบความไว้วางใจให้กับบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมา และขอให้ท่านเชื่อมั่นว่า พวกเรา “คนเคทีซี” ทุกคนจะทุ่มเททำงานกันอย่างเต็มที่ เพื่อรักษามาตรฐานผลการดำเนินงานที่ดีนี้ไว้ ด้วยจุดมุ่งหมาย ให้ “เคทีซี” เติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน



ปริญญา พัฒนภักดี
ประธานคณะกรรมการ

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

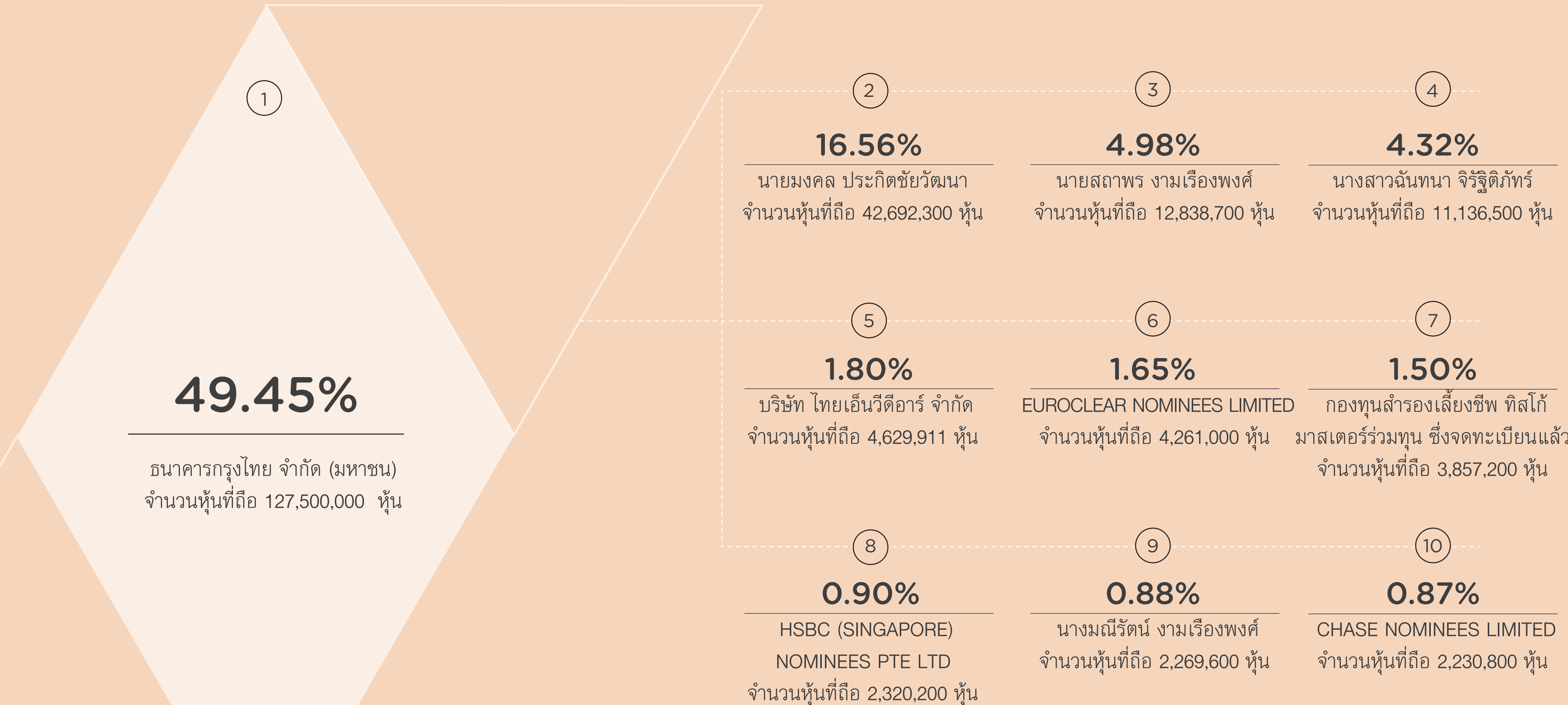
		2558	2559	2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	84.5%	85.9%	85.8%
อัตรากำไรสุทธิ	%	13.3%	14.2%	16.9%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	25.7%	26.2%	28.9%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾	%	18.2%	18.2%	18.3%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	3.7%	3.1%	3.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	14.5%	15.1%	15.1%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽¹⁾	%	14.0%	14.6%	14.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	3.6%	3.9%	4.7%
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.27	0.27	0.28
อัตราส่วนการวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	5.89	5.62	4.85
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	134.7%	134.5%	137.6%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	40.4%	41.3%	41.4% ⁽²⁾
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	8.2%	7.9%	7.8%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	8.3%	8.3%	8.6%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม	%	2.1%	1.7%	1.3%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต	%	1.3%	1.2%	1.1%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล	%	1.0%	0.9%	0.8%

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน
⁽²⁾ สถิติในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 (ครั้งที่ 16)

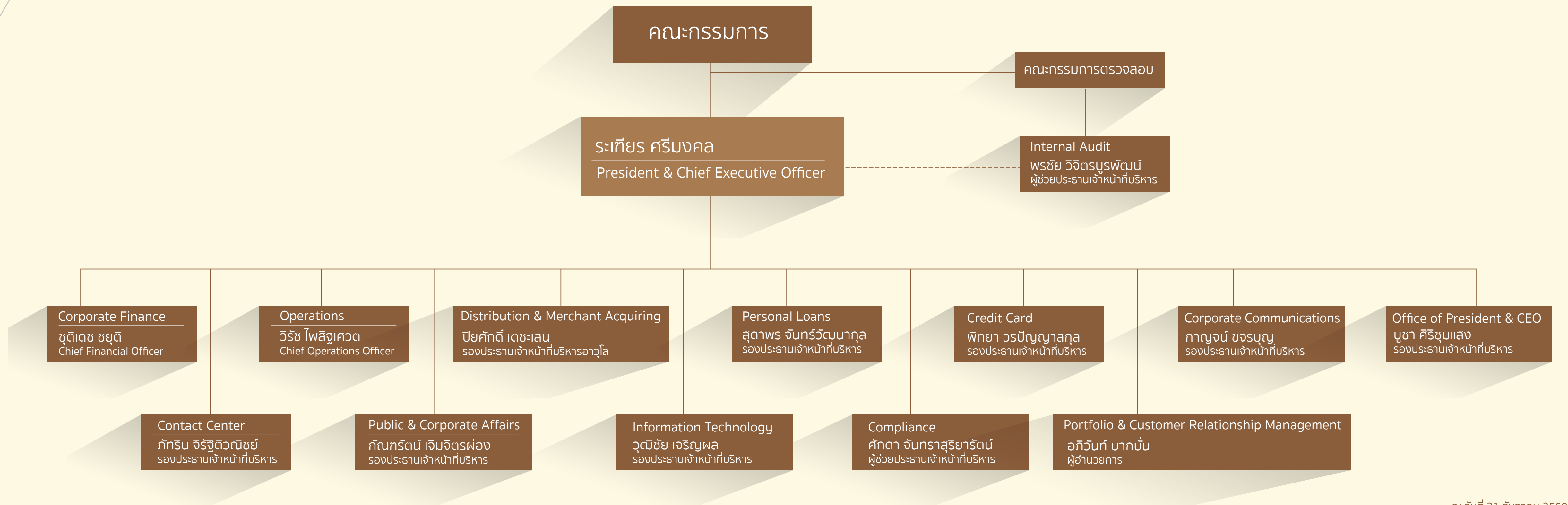
โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นสามัญทั้งหมด 257,833,407 หุ้น

โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรกประกอบด้วย



โครงสร้างองค์กร



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



คณะกรรมการ

นายปริญญ์ พัฒนภักดิ์

ตำแหน่ง

ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน และประธาน
กรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

13 พฤษภาคม 2560

อายุ (ปี)

59

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐศาสตร์ (การเมืองและการปกครอง) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|---|
| 2560 | •ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP 248)
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2558 | •หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดิน สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ภพผ.) รุ่นที่ 4
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| | •Executive Leadership Development Program (ELDP)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| | •การเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน การพัฒนาคุณลักษณะทางอารมณ์
AQ & EQ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2556 | •ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (Top Executive Program
in Commerce Trade : TEPCoT) รุ่นที่ 6 / 2556
สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย |
| | •หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 4 / 2556
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร |

นายปริญญา พัฒนภักดี

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2555	●ประกาศนียบัตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 16 / 2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2554	●หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 2 / 2554 วิทยาลัยการยุติธรรมทางปกครอง
2553	●ประกาศนียบัตร Financial Institution Governance Program (FGP) รุ่นที่ 1 / 2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
	●หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 10 / 2553 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2548	●หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18 (วปอ.2548) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
2547	●ประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 8 / 2547 สถาบันพระปกเกล้า
2546	●หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 7 / 2546 วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม
2545	●หลักสูตรโครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 11 / 2545 สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย (FINEX)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน	●รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2560 - ปัจจุบัน	●ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

นายปริญญา พัฒนภักดี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- 2556 - ปัจจุบัน

- **กรรมการรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง /
รัฐบาล
- 2554 - ปัจจุบัน

- **รองประธานกรรมการ**
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษากฎหมายและคดี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2557 - มิ.ย. 2560

- **กรรมการ**
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด / ธุรกิจบริการ
- 2558 - 2559

- **ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร**
กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร / รัฐบาล
- 2556 - 2557

- **นักวิชาการประจำคณะกรรมการการเงิน การคลัง การธนาคาร
และสถาบันการเงินวุฒิสภา**
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา / หน่วยงานราชการสังกัดรัฐสภา
- 2554 - 2555

- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน**
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจธนาคาร
- 2553 - 2554

- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน**
สายงานกำกับและบริหารงานกฎหมาย / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจธนาคาร



คณะกรรมการ

นายประไพสิทธิ์ ตัณฑเกียร

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ
กำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

11 สิงหาคม 2560

อายุ (ปี)

63

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน ฟอร์ดัาสเตทยูนิเวอร์ซิตี
- ปริญญาตรี สถิติศาสตรบัณฑิต สาขาธุรกิจประยุกต์ทางธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|---|
| 2560 | •ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2537 | •Syndicated Loan
Hong Kong |
| 2536 | •Valuation & Restructuring
Citicorp / Citibank |
| 2534 | •Performance Appraisal Workshop
Citicorp / Citibank |
| | •Customer Focus Management Process
Citicorp / Citibank |
| 2533 | •Managing People
Citicorp / Citibank |
| 2532 | •Project Finance - Real Estate
Citicorp / Citibank |
| 2531 | •Fundamentals of Real Estate
Citicorp / Citibank |
| | •Senior Corporate Finance Seminar
Citicorp / Citibank |

นายประไพสิทธิ์ ตัณฑเกียร

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2530	● Real Estate Technical Work Shop Citicorp / Citibank
2529	● Regional Credit Seminar Citicorp / Citibank
2528	● Bourse Game Citicorp / Citibank
	● Basic Trade Finance Citicorp / Citibank

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
----------------------	--

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

2558 - ปัจจุบัน	● กรรมการ และกรรมการบริหาร ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย / ธนาคารรัฐเพื่อการพัฒนา
2557 - ปัจจุบัน	● หัวหน้าที่ปรึกษา บริษัท เจดับบลิวเอส คอนสตรัคชั่น จำกัด / ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง
2555 - ปัจจุบัน	● กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท มานูญยงเรียลเอสเตท จำกัด / พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
2548 - ปัจจุบัน	● กรรมการผู้จัดการ บริษัท โบ๊ทเฮาส์ห้วยหิน จำกัด / พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกียร

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

2553 - 2556	<ul style="list-style-type: none">● กรรมการที่ปรึกษา กองทุนอสังหาริมทรัพย์ของกองทุนรวมซีไอเอ็มบี ฟรินซิเฟิล แอสเซ็ท แมเนจเม้นท์ / ธุรกิจจัดการกองทุนรวม
2550 - 2553	<ul style="list-style-type: none">● กรรมการ บลจ. บีทีแอสเซทแมเนจเม้นท์ / ธุรกิจจัดการกองทุนรวม
2547	<ul style="list-style-type: none">● กรรมการผู้จัดการ บจก. ไพร้มนเนเจอร์วิลล่า / ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์
2540 - 2545	<ul style="list-style-type: none">● กรรมการผู้จัดการ และกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธุรกิจธนาคาร
2539 - 2546	<ul style="list-style-type: none">● กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย / ธุรกิจประกันวินาศภัย
2541 - 2543	<ul style="list-style-type: none">● ประธานกรรมการ บจก. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง / ธุรกิจลีสซิ่ง
2536 - 2540	<ul style="list-style-type: none">● กรรมการผู้อำนวยการ และประธานกรรมการบริหาร บงล. อยุธยาอินเวสเม้นท์ / ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
2536 - 2538	<ul style="list-style-type: none">● ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บงล. ซีดีคอร์ป (ประเทศไทย) / ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
2532 - 2536	<ul style="list-style-type: none">● รองประธาน และผู้อำนวยการสินเชื่อโครงการอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร



คณะกรรมการ

นางปานทิพย์ ศรีพิมล

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

20 เมษายน 2555

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|-------------|---|
| 2560 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการตลาดทุน
รุ่นที่ 25
สถาบันวิทยาการตลาดทุน |
| 2559 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8
สถาบันวิทยาการพลังงาน |
| 2556 - 2557 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน
(ปรอ.) รุ่นที่ 26
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ |
| 2556 | •ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance
Committee (RNG)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2555 | •ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2549 | •ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |

นางปานทิพย์ ศรีพิมล

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2555 - ปัจจุบัน

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

● **กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง**
บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- 2560 - ปัจจุบัน

● **กรรมการ**
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) / สาธารณูปโภค
- 2558 - ปัจจุบัน

● **ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

- 2559 - 2560

● **กรรมการ**
บริษัท ไทยแลนด์ พรีเมิเลจ คาร์ด จำกัด / รัฐวิสาหกิจ
- 2556 - 2557

● **กรรมการ และกรรมการวางแผนการดำเนินงาน**
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเหมืองแร่
- 2554 - 2558

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

● **ผู้อำนวยการสำนักกำกับและประเมินผลรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2550 - 2553

● **ผู้อำนวยการสำนักพัฒนารัฐวิสาหกิจ 2**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล



คณะกรรมการ

นายพลช หุตะเจริญ

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 มกราคม 2556

อายุ (ปี)

35

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|--|
| 2558 | •ประกาศนียบัตร Advance Audit Committee Program (AACP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2557 | •ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2556 | •ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2542 | •ประกาศนียบัตร Victorian Certificate of Education (VCE)
Geelong Grammar School |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายพลช หุตะเจริญ

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน ● **รักษาการในตำแหน่งผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาตลาดตราสารหนี้**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

ประสบการณ์การทำงาน

2559 - ส.ค. 2560 ● **ผู้อำนวยการกลุ่มบริหารความเสี่ยงหนี้สาธารณะ**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2557 - 2559 ● **ผู้อำนวยการส่วนบริหารกองทุนและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน**
สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

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

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

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

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

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

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



คณะกรรมการ

พลตรี อภิชาติ ไชยะดา

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ และกรรมการ
กำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 ธันวาคม 2559

อายุ (ปี)

49

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|---|
| 2560 | •ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2546 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรเสนาธิการทหารบก
โรงเรียนเสนาธิการทหารบกสหรัฐอเมริกา |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

พลตรี อภิชาติ ไชยะดา

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน

- **รองหัวหน้าสำนักงานประสานภารกิจทางทหารกับกระทรวงการต่างประเทศ**
สำนักนโยบายและแผนกลาโหม
กระทรวงกลาโหม / รัฐบาล

ประสบการณ์การทำงาน

2559 - 2560	● ผู้ทรงคุณวุฒิ กองทัพบก / กระทรวงกลาโหม / รัฐบาล
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

ตำแหน่ง

กรรมการ กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ
กำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

11 สิงหาคม 2559

อายุ (ปี)

60

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนเรศวร
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกษตรศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|--|
| 2560 | •Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 18 / 2560
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2559 | •IT Governance & Cyber Security สำหรับกรรมการและผู้จัดการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2558 | •Executive Leadership Development Program (ELDP)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| | •KTB Digital Banking Workshop
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2557 | •กฎเกณฑ์ FATCA
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2556 | •Key Success of Sales Teamwork
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2554 | •Professional Presentation Skill
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2553 | •Total Solution Provider
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |

นายเชิดชัย ชมบุญกุลรัตน์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2559 - ปัจจุบัน ● กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

2559 - ปัจจุบัน ● กรรมการ
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการจำกัด / ธุรกิจบริการ

2559 - ปัจจุบัน ● กรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจจัดการกองทุน

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

2559 - 2560 ● รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจธนาคาร

2558 - 2559 ● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
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 พริ้งพวงษ์

ตำแหน่ง

กรรมการ และกรรมการกำกับดูแล
กิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

8 เมษายน 2554

อายุ (ปี)

65

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|-------------|--|
| 2558 | •ประกาศนียบัตร Advance Audit Committee Program (AACP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2556 | •ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2553 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตร Executive Development Program
มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ กระทรวงการคลัง |
| 2551 - 2552 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐ และกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 8
สถาบันพระปกเกล้า |
| 2548 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรธรรมาภิบาลสำหรับผู้บริหารระดับกลาง
สถาบันพระปกเกล้า |
| 2543 - 2544 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตร Certified Internal Auditor
คณะพาณิชยศาสตร์และบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| 2535 - 2536 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตร Advance Management for Oversea Bankers
The Wharton School of the University of Pennsylvania |

นางศรีประภา พริ้งพวงษ์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

2556 - ปัจจุบัน ● กรรมการ
คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสถาบัน / สถาบันเทคโนโลยีเจ้าคุณทหารลาดกระบัง /
มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

2556 - 2560 ● กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์
สำนักงานธนานุเคราะห์ / กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ /
รัฐวิสาหกิจ

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



คณะกรรมการ

นายระเกียรติ ศรีมงคล

ตำแหน่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 มกราคม 2555

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|-------------|---|
| 2553 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11) |
| 2552 | •ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified
for Director (FDD)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2551 - 2552 | •ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ
ร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 21)
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ |

นายระเกียรติ ศรีมงคล

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- 2551

- ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นพิเศษ สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
 - หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF) สมาคมเศรษฐศาสตร์ ธรรมศาสตร์
- 2548

- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า
- 2544

- ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2555 - ปัจจุบัน

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2556 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจบริการ
- 2552 - ปัจจุบัน

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

นายระเทียร ศรีมงคล

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน ● **อุปนายกสมาคมฯ**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย / องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2560 ● **กรรมการ**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย / องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร

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

2547 - 2555 ● **อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กรชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน**
กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

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

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



ผู้บริหาร

นายระเกียรติ ศรีมงคล

ตำแหน่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 มกราคม 2555

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|-------------|---|
| 2553 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11) |
| 2552 | •ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for
Director (FDD)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2551 - 2552 | •ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วม
เอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 21)
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ |

นายระเกียรติ ศรีมงคล

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2551	<ul style="list-style-type: none">● ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)● หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นพิเศษ สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า● หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF) สมาคมเศรษฐศาสตร์ ธรรมศาสตร์
2548	<ul style="list-style-type: none">● ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า
2544	<ul style="list-style-type: none">● ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2555 - ปัจจุบัน	● ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2556 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจบริการ
2552 - ปัจจุบัน	● กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	● อุปนายกสมาคมฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย / องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร
-----------------	---

นายระเทียร ศรีมงคล

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

- 2558 - 2560

● กรรมการ

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย / องค์การอิสระที่มีได้หวังผลกำไร
- 2551 - 2553

● กรรมการ

บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อสาร
- 2547 - 2555

● อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ

ด้านการบริหารจัดการองค์กรชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน

กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 - 2555

● อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงาน

รัฐวิสาหกิจ

กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
- 2544 - 2554

● รองกรรมการผู้จัดการ

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

ธุรกิจธนาคาร



ผู้บริหาร

นายชุตินเดช ชยuti

ตำแหน่ง

Chief Financial Officer

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 กรกฎาคม 2545

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2559

- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- ประกาศนียบัตร TLCA Leadership Development Program (LDP) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ประกาศนียบัตร TLCA Executive Development Program (EDP) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- Strategic Thinking

PacRim Group

- Crucial Conversation

PacRim Group

2558

- ประกาศนียบัตร Thai Intelligent Investors Program รุ่นที่ 9 สถาบันวิทยาการผู้ลงทุนไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นายชุตินันท์ ชยศิริ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน

- Chief Financial Officer

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ងៃងៃ -

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - ม.ค. 2560

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

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

2546 - 2549

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

2545

- **ผู้อำนวยการอาวุโส**

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

2541 - 2545

- **ผู้ช่วยเลขานุการ**

องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / องค์การที่จัดตั้งขึ้นตาม
กฎหมายพิเศษ

2541

- ผู้อำนวยการ

องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / องค์การที่จัดตั้งขึ้น
ตามกฎหมายพิเศษ

2538 - 2541

- ผู้จัดการอาวุโส

ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการผู้จัดการ /
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลส์สตรีท จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์



ผู้บริหาร

นายวิรัช โพธิ์ชูแสง

ตำแหน่ง

Chief Operations Officer
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 กุมภาพันธ์ 2555

อายุ (ปี)

56

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|---|
| 2560 | •ประกาศนียบัตร Digital Economy for Management (DE4M) รุ่นที่ 5
มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) |
| 2559 | •ประกาศนียบัตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 6
มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) |
| | •ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| | •Certificate
Payment System MasterCard University |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายวิรัช ไพลีชูเวช

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน • **Chief Operations Officer และกรรมการกำกับดูแลกิจการ**
สายงาน Operations / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อ
เพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ
- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2555 - ม.ค. 2560 • **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส**
สายงาน Operations / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อ
เพื่อผู้บริโภค

2554 - 2555 • **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
สายปฏิบัติการสินเชื่อ / ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2554 • **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
ฝ่ายปฏิบัติการบัตร / ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจธนาคาร

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

2545 - 2548 • **ผู้จัดการฝ่าย**
ฝ่ายการตลาดและผลิตภัณฑ์รายย่อย / ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจธนาคาร

2544 - 2545 • **ผู้จัดการฝ่าย**
ฝ่ายอำนวยการสาขา / ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร



ผู้บริหาร

นายปิยศักดิ์ เตชะเสน

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Distribution
& Merchant Acquiring

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 มิถุนายน 2545

อายุ (ปี)

53

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐศาสตร์ The School of Public Administration, University of Southern California, USA
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2559

- **Thailand Insurance Leadership**
Office of Insurance Commission Advance Insurance Institute
- **Think on Your Feet**
AcComm & Image International

2558

- **Leadership Program**
PacRim Group
- **Safety Officer at Executive Level**
บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

2543

- **Global NPL Training**
GE Commercial Finance Norwalk, Connecticut, USA

2542

- **Quality Training (Green belt and Black belt)**
GE Capital Thailand

นายปิยศักดิ์ เตชะเสน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2545 - ปัจจุบัน

● รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

สายงาน Distribution & Merchant Acquiring / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2542 - 2545

● รองกรรมการผู้จัดการ

สายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ / บริษัท บางกอก แคปปิตอล แอลิอันซ์ จำกัด /
ธุรกิจการเงิน



ผู้บริหาร

นางสาวสุดาพร จันทรวัฒนากุล

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Personal Loans

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 เมษายน 2540

อายุ (ปี)

59

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|--|
| 2559 | <ul style="list-style-type: none">• Strategic Thinking
PacRim Group• Think on Your Feet
AcComm & Image International |
| 2558 | <ul style="list-style-type: none">• Leadership Program
PacRim Group• Safety Officer at Executive Level
บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด |
| 2557 | <ul style="list-style-type: none">• Business Process Improvement สำหรับผู้บริหาร รุ่นที่ 1
PEOPLE APPROACH |
| 2554 | <ul style="list-style-type: none">• Blue Ocean Strategy |
| 2549 | <ul style="list-style-type: none">• Lateral Thinking |



ผู้บริหาร

นางพิทยา วรปัญญาสกุล

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Credit Card

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

18 สิงหาคม 2540

อายุ (ปี)

56

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการท่องเที่ยว University of Hawaii, USA

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2560

- Design Thinking

อาจารย์เมษ์ ศรีพัฒนาสกุล บริษัท ลูกคิด จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นางพิทยา วรปัญญาสกุล

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2548 - 2553 ● **กรรมการและกรรมการตรวจสอบ**
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจการจัดการกองทุน

2547 - 2548 ● **กรรมการ**
บริษัท เคทีซี เวิลด์ จำกัด / ธุรกิจท่องเที่ยว

2536 - 2538 ● **ผู้จัดการ**
แผนก National Key Accounts / บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด /
ธุรกิจบัตรเครดิต



ผู้บริหาร

นายกานจน์ ขจรบุญ

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Corporate Communications

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤศจิกายน 2546

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารการจัดการ United States International University (USIU), USA
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|--|
| 2559 | <ul style="list-style-type: none">• Think on Your Feet
AcComm & Image International• Strategic Thinking Pure & Simple
PacRim Group |
| 2558 | <ul style="list-style-type: none">• พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 สำหรับ
ผู้บริหารระดับ 1st และ 2nd Line ของทุกหน่วยงาน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)• เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร
(จป.บริหาร) รุ่นที่ 2
บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด• Leader as a Coach
PacRim Group |

นายกฤษฎณ์ ขจรบุญ

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2557

- การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง : RCSA
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ความรู้เกี่ยวกับข้อมูล Credit Bureau สำหรับผู้บริหารและพนักงาน รุ่นที่ 1
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) สำหรับผู้บริหาร 1st & 2nd Line
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- Business Process Improvement สำหรับผู้บริหาร
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 1
PEOPLE APPROACH
- การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ CSR
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2546 - ปัจจุบัน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ
- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2538 - 2546

- Senior Vice President
บริษัท เจ วอลเตอร์ ทอมป์สัน จำกัด / ธุรกิจโฆษณา



ผู้บริหาร

นายบุชา ศิริชุมแสง

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Office of President & CEO
เลขานุการคณะกรรมการบริษัท
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ
เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 เมษายน 2547

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2559

- หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 20 / 2016
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร กฎหมายสำหรับการบริหารจัดการธนาคาร
และสถาบันการเงิน รุ่นที่ 3
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตร Collections Management รุ่นที่ 1
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

นายบุชา ศิริชุมแสง

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงาน

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 จิรัฐิวัฒนชัย

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Contact Center

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 กุมภาพันธ์ 2555

อายุ (ปี)

60

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|---|
| 2559 | <ul style="list-style-type: none">• Strategic Thinking Pure & Simple
PacRim Group• Think on Your Feet
AcComm & Image International |
| 2557 | <ul style="list-style-type: none">• Business Process Improvement
PEOPLE APPROACH |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นางสาวภัทรีน จิรัฐิวัฒนชัย

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

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

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



ผู้บริหาร

นางกัณทรรัตน์ เจิมจิตรพ่อง

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Public & Corporate Affairs
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 มกราคม 2540

อายุ (ปี)

50

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท การพัฒนาเศรษฐกิจและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Columbia University, USA
- ปริญญาตรี อักษรศาสตรบัณฑิต (เอกภาษาอังกฤษ - เกียรตินิยมอันดับ 2)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|--|
| 2560 | • นักเล่าเรื่องดิจิทัลด้วยมือถือ (Digital Storyteller and Mobile Journalism) |
| 2559 | • Strategic Thinking Pure & Simple
PacRim Group |
| 2558 | • เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร (จป. บริหาร) รุ่นที่ 2
บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด |
| | • Leadership Program
PacRim Group |
| 2557 | • Business Process Improvement สำหรับผู้บริหาร รุ่นที่ 1
PEOPLE APPROACH |
| 2556 | • อบรมหลักสูตร “การเขียนรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม”
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |

นางกัณทรรัตน์ เจริมจิตรพ่อง

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2552 - 2553	●หลักสูตรผู้บริหารการสื่อสารมวลชนระดับสูง (บสส.) รุ่นที่ 2 สถาบันอิศรา มูลนิธิพัฒนาสื่อมวลชนแห่งประเทศไทย
2552	●Business & Economics Blueprint หนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2540 - ปัจจุบัน	●รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ สายงาน Public & Corporate Affairs / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
-----------------	--

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

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



ผู้บริหาร

นายวุฒิชัย เจริญพล

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Information Technology

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 กันยายน 2551

อายุ (ปี)

56

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2560

- IT Management Program
Cisco Systems Inc.
- VMware Executive Leadership Summit
VMware Inc.
- 2017 Gartner Symposium Majestic Program
Gartner

2558

- Leadership Program
PacRim Group

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

นายวุฒิชัย เจริญผล

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

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

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

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

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

นายศักดา จันทรสุริยารัตน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Compliance และ
กรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤษภาคม 2557

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|--|
| 2560 | <ul style="list-style-type: none">• Annual Audit Committee Conference KTB Group 2017 : AACC 2017 (Regulatory Landscape in Cybersecurity และ Cybercrime) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)• รู้เท่าทันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2559 | <ul style="list-style-type: none">• การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเด็กและเยาวชน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์ |
| 2558 | <ul style="list-style-type: none">• เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร (จป. บริหาร) รุ่นที่ 1 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)• Leader as a Coach (Workshop) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |

นายกิตดา จันทรสุริยารัตน์

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2557	<ul style="list-style-type: none">● การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)● การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลัก ของกิจการ (CSR in Process) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2556	<ul style="list-style-type: none">● ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบ สูงสุดในหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์● ความรู้เกี่ยวกับพ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน	● ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ สายงาน Compliance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
-----------------	---

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - 2557	● ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2549	● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
2536 - 2547	● ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน / สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล
2530 - 2536	● ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ / ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล



ผู้บริหาร

นางสาวอภิวันท์ บากบัน

ตำแหน่ง

ผู้อำนวยการ
สายงาน Portfolio & Customer
Relationship Management

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 มิถุนายน 2546

อายุ (ปี)

45

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|---|
| 2559 | <ul style="list-style-type: none">• Think on Your Feet
AcComm & Image International• Strategic Thinking Pure & Simple
PacRim Group |
| 2558 | <ul style="list-style-type: none">• Leadership Program
PacRim Group• เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร (จป. บริหาร) รุ่นที่ 1
บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด |

นางสาวอภิวันท์ บากบั่น

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2557	<ul style="list-style-type: none">● Business Process Improvement สำหรับผู้บริหาร รุ่นที่ 1 PEOPLE APPROACH● การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)● การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
------	--

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2546 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">● ผู้อำนวยการ สายงาน Portfolio & Customer Relationship Management / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
-----------------	--

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2545 - 2546	<ul style="list-style-type: none">● ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานลูกค้า / SC Matchbox / ธุรกิจโฆษณา
2539 - 2545	<ul style="list-style-type: none">● ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานลูกค้า / JWT Bangkok / ธุรกิจโฆษณา



หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายพรชัย วิจิตรบุรพัฒน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Internal Audit

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 ตุลาคม 2544

อายุ (ปี)

50

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2560

- “Thailand 4.0, Thriving in the 21st Century Through Security, Prosperity and Sustainability : Internal Audit Perspective”
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- Internal Audit in Disruptive Technology
สภาวิชาชีพบัญชีฯ
- Deloitte Seminar : Practical Issues in Financial Reporting Standards and Taxation
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ โซยยค สอบบัญชี จำกัด
- CAE Forum 2017 “Leading IA In the Era of Digital Disruption”
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- กระบวนการคิดสร้างสรรค์นวัตกรรมด้วย Design Thinking
บริษัท ลูกคิด จำกัด

นายพรชัย วิจิตรบุรพัฒน์

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2559	<ul style="list-style-type: none">● “ทิศทางการขับเคลื่อนธุรกิจตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย● CAE Forum 2016 “Stand Teller : Doing the Right Things Right” สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย● การประเมินผลและการจัดการข้อมูลด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2558	<ul style="list-style-type: none">● CSR To Corporate Sustainability ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย● CAE Forum 2015 “Reshaping Internal Audit Function to Sustainability” สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย● Internal Audit’s Role in Anti - Corruption ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2551	<ul style="list-style-type: none">● ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 9 สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
2549 - 2550	<ul style="list-style-type: none">● ประกาศนียบัตรหลักสูตร Certified Internal Auditor คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2544 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">● ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Internal Audit / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
-----------------	--

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

นายพรชัย วิจิตรบุรพัฒน์

ประสบการณ์ทำงาน

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 พิตรพิบูลพาทิก

ตำแหน่ง

ผู้อำนวยการ
สายงาน Legal Consult & Service
และเลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 พฤษภาคม 2550

อายุ (ปี)

48

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

- | | |
|------|---|
| 2560 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรวิชากฎหมายเกี่ยวกับการวางแผนภาษีอากรฯ
สภาพนายความ |
| 2559 | •ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย |
| 2558 | •วุฒิบัตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2554 | •ต่อต้านคอร์รัปชัน จุดเปลี่ยนประเทศไทย |
| 2553 | •แนวปฏิบัติที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ |
| 2552 | •วุฒิบัตร หลักสูตรการต่อต้านการฟอกเงิน
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน |

นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิก

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2550 - ปัจจุบัน

- **ผู้อำนวยการและเลขานุการบริษัท**

สำนักงาน Legal Consult & Service / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน

2538 - 2550

- ทนายความ

บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด / รัฐวิสาหกิจ

2536 - 2538

- นิติกร

กรมบังคับคดี / กระทรวงยุติธรรม / รัฐบาล



หัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท

นายศักดา จันทรสุริยารัตน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Compliance
และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤษภาคม 2557

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2560

- Annual Audit Committee Conference KTB Group 2017 : AACC 2017 (Regulatory Landscape in Cybersecurity และ Cybercrime) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2559

- รู้เท่าทันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเด็กและเยาวชน

2558

- บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสถาบันไทยพัฒนา
- เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร (จป.บริหาร) รุ่นที่ 1 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- Leader as a Coach (Workshop) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

นายกิตดา จันทรสุริยารัตน์

การฝึกอบรม (ปี / หลักสูตร)

2557	<ul style="list-style-type: none">● การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)● การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2556	<ul style="list-style-type: none">● ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์● ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">● ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ สายงาน Compliance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
-----------------	---

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - 2557	<ul style="list-style-type: none">● ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2549	<ul style="list-style-type: none">● ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
2536 - 2547	<ul style="list-style-type: none">● ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน / สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล
2530 - 2536	<ul style="list-style-type: none">● ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ / ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล

นโยบายและภาพรวม การประกอบธุรกิจ

1. ประวัติความเป็นมาของบริษัท

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

ออกเป็น 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อสำรองไว้สำหรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะออก และเสนอขายให้แก่พนักงานตามโครงการ ESOP ต่อมาในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 1,530,162,000 บาท โดยมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 150 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิม ต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้น ไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP 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 โดยใบสำคัญแสดง

สิทธิดังกล่าวได้หมดอายุลงแล้ว และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการ
ลดทุนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2552

หลังจากบริษัทได้ลดทุนจดทะเบียนลงในช่วงระยะเวลาข้างต้นแล้ว บริษัท
ก็ดำรงทุนจดทะเบียนมูลค่าดังกล่าวเรื่อยมา และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท และ
มีจำนวนบัญชีรวมประมาณ 3 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,169,370
บัตร และ KTC CASH 852,915 บัญชี

บริษัทได้รับรางวัลยอดเยี่ยมในเชิงธุรกิจสำหรับการให้บริการบัตร
เครดิตในหลายปีที่ผ่านมาดังนี้

ปี 2549 • ได้รับรางวัล Outstanding Performer and Marketing
Excellence ประจำปี 2006 จากบริษัท วิชา อินเตอร์
เนชั่นแนล และ บริษัท วิชา อินเตอร์เนชั่นแนล เอเชีย
แปซิฟิก

ปี 2551 • ได้รับรางวัลชนะเลิศ “MasterCard Asia / Pacific Middle
East and Africa Product Award 2008” สาขาโปรแกรม
บัตรเครดิตยอดเยี่ยม จากบัตรเครดิต KTC โทเทเนียม
มาสเตอร์การ์ด

ปี 2552 • ได้รับรางวัลเกียรติคุณด้านการตลาดระดับเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
และเอเชียใต้ “The 2009 Master Card Hall of Fame Awards” สาขาเปิดตัว
บัตรเครดิตใหม่ยอดเยี่ยม (Best New Card Launch) สำหรับบัตร
เครดิตระดับสูงสุด “เคทีซี รอยัลออร์คิด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด”

• ได้รับ 3 รางวัลใหญ่จากโครงการ Lafferty South East Asia Payment
Card Awards 2009 จัดโดยลาฟเฟอร์ตี้ กรุ๊ป (Lafferty Group) บริษัท
วิจัยและให้คำปรึกษาด้านการเงินแห่งประเทศไทย ได้แก่ Best Card
Issuer in Thailand (รางวัลผู้ออกบัตรเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย)
Best Premium Credit Card in Thailand (รางวัลบัตรเครดิตเคทีซี วิชา
แพลทินัมเป็นบัตรเครดิตระดับพรีเมียมที่ดีที่สุดในประเทศไทย) และ Best
Classic Card in Thailand (บัตรเครดิตเคทีซี วิชา คลาสสิก ได้รับคัดเลือก
ให้เป็นบัตรคลาสสิกที่ดีที่สุดในประเทศไทย)

ปี 2553 • ได้รับรางวัล Thailand Creative Event Awards 2009 (รางวัลสุดยอดการ
จัดงานธุรกิจเชิงสร้างสรรค์) จาก “KTC MasterCard Viva in the Air 2008”
(โครงการวิว้านานาชาติบนบอลลูน 14 คู่ครั้งแรกในโลก) จากสำนักส่งเสริม
การจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน.)

• ได้รับรางวัล Most Innovative Card Marketing Program
(นวัตกรรมโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตยอดเยี่ยม) ในฐานะผู้ดำเนิน
โครงการการประกวดโรงแรมบูติกครั้งแรกในประเทศไทยจากงาน
The MasterCard Hall of Fame Awards 2010

ปี 2554 ● ได้รับรางวัลโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตที่มีประสิทธิผลที่สุด สำหรับแคมเปญกลุ่มบัตรเคทีซี - TDP บัตรเครดิตร่วมแบรนด์ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น (Most Effective Card Marketing Program Award for KTC - TDP) และรางวัลการตลาดดิจิทัลยอดเยี่ยมสำหรับแคมเปญโรงแรมเคทีซี บุติกอวอร์ด (Best Digital Marketing for KTC Boutique Awards) ในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ออฟเฟม มาร์เก็ตติ้งอวอร์ดส 2011 (The MasterCard Hall of Fame Marketing Awards 2011)

ปี 2556 ● เคทีซีได้รับรางวัลที่ 6 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดย บริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล ภายใต้ชื่อโครงการ “VISA Global Challenge” ประจำปี 2556 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 144 ทีมจาก 44 ประเทศทั่วโลก

ปี 2557 ● เคทีซีได้รับรางวัลที่ 1 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดย บริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล ภายใต้ชื่อโครงการ “VISA Global Challenge” ประจำปี 2557 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 108 ทีมจาก 31 ประเทศทั่วโลก

ปี 2558 ● เคทีซีได้รับรางวัล “Global Service Quality Award : Risk Efficiency - Domestic Issuer, Celebrating Distinguished Achievement 2014” จากบริษัท วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล โดยวีซ่าได้ประเมินผลการดำเนินงานของสมาชิกที่ให้บริการบัตรเครดิต และบัตรเดบิตทั้งหมดทั่วโลก ในด้านการบริหารความเสี่ยงควบคู่กับการบริการ โดยวัดจาก Risk - to - Approval Effective Rate ที่ต่ำที่สุด ซึ่งเคทีซีเป็นหนึ่งในหกสมาชิกที่ได้รับรางวัลจากทั้งหมดรวม 10,300 สมาชิก

ปี 2560 ● เคทีซีได้รับรางวัลบริษัทที่ประสบความสำเร็จยอดเยี่ยมแห่งปี (Howe Goal Makeover Award) จัดโดย นิตยสาร Howe ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กลุ่มธุรกิจหรือบริษัทที่สามารถดำเนินธุรกิจโดยมีกลยุทธ์ด้านการคิดและการวางแผนการตลาดอย่างน่าสนใจ มุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าอย่างเหนือชั้นจนประสบความสำเร็จและเติบโตไปในทิศทางเดียวกับยุคดิจิทัลในปัจจุบัน ณ โรงแรม เดอะ เบอร์เคลีย์ โฮเต็ล ประตูน้ำ

● เคทีซีได้รับรางวัล The Most Innovation Consumer Marketing Campaign จากโครงการประกวดสุดยอดโรงแรมบูติกไทยครั้งที่ 4 (Thailand Boutique Awards Season 4 (2016 - 2017)) จาก MasterCard

นอกจากนี้ KTC ยังได้รับรางวัลอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิต ได้แก่

- ปี 2552** • เคทีซี สมาร์ท ออฟฟิศ ได้รับรางวัล “Happy Work Place”
ต้นแบบองค์กรแห่งความสุขจากสำนักงานกองทุนสนับสนุน
การสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) แผนงานสุขภาวะองค์กร
ภาคเอกชนในงานมหกรรม Happy Work Place Forum II
2009 วิถีแห่งความสุขในภาวะวิกฤติ
- ปี 2554** • เคทีซี ได้รับรางวัล “Happy Work Place” องค์กรที่รักษา
มาตรฐานความเป็นองค์กรสุขภาวะในงาน “5 Apps To
Happy Workplace 3.0” จากสำนักงานกองทุนสนับสนุน
การสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)
- ปี 2556** • เคทีซีได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์
ดีเด่น” (Outstanding Investor Relations Awards) จาก
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Awards
2013 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร
- ปี 2558** • เคทีซีได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์
ดีเด่น” (Outstanding Investor Relations Awards) จาก
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Awards

2015 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
และวารสารการเงินธนาคาร

- นายระเทียร ศรีมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับ
ดูแลกิจการ เคทีซี ได้รับการยกย่องเป็น CEO of The Year 2015 จากเครือ
หนังสือพิมพ์ดอกเบี๋ยธุรกิจ
 - เคทีซีได้รับ “รางวัล Special Award - Japan Tourism Award in Thailand
2015” ในฐานะองค์กรที่สนับสนุนการท่องเที่ยวญี่ปุ่นเป็นอย่างดีตลอดปี
จากหน่วยงาน JAPAN NATIONAL TOURISM ORGANIZATION
- ปี 2559** • เคทีซีได้รับประกาศนียบัตร “Certificate of ESG100 Company” จาก
สถาบันไทยพัฒน์ ซึ่งเป็นองค์กรร่วมดำเนินงานในความริเริ่มสากลด้าน
การประเมินความยั่งยืน โดยเคทีซีได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในกลุ่มหลักทรัพย์
ESG 100 ประจำปี 2559 จากบริษัทจดทะเบียนทั้งสิ้น 621 บริษัท
- เคทีซีได้รับรางวัลเกียรติยศ องค์กรที่มีมูลค่าแบรนด์สูงสุดประจำปี 2559
(Thailand’s Top Corporate Brand 2016) ในกลุ่มธุรกิจเงินทุนและ
หลักทรัพย์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยงานวิจัย ‘การวัดมูลค่าและ
จัดอันดับแบรนด์ องค์กรไทยประจำปี 2559’ จัดขึ้นโดย หลักสูตร
วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และ
การบัญชี ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสื่อในเครือ
ผู้จัดการ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อพัฒนาการวัดมูลค่าแบรนด์องค์กรใน
ประเทศไทยอย่างเป็นระบบ

- ปี 2559 (ต่อ)**
- เคทีซีได้รับรางวัล พาต้า โกลด์ อวอร์ดส์ 2016 (PATA Gold Awards 2016) ในหมวดอุตสาหกรรมการตลาด (Marketing Industry) จากสมาคมส่งเสริมการท่องเที่ยวภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (PATA) จากโครงการประกวดสุดยอดโรงแรมบูติกไทยครั้งที่ 4 (Thailand Boutique Awards Season 4 (2016 - 2017)) ซึ่งจัดโดยเคทีซี ทั้งนี้เคทีซีถือว่าเป็นผู้ประกอบการที่ไม่ได้อยู่ในอุตสาหกรรมท่องเที่ยวรายเดียวที่ได้รับรางวัลในครั้งนี้
 - เคทีซีได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับดีเลิศ (5 ดาว)
 - เคทีซีได้รับรางวัลจำนวน 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 และมีความมุ่งมั่นพัฒนาการดำเนินงานธุรกิจ สะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพในด้านต่าง ๆ และความสามารถในการดำเนินงานสอดคล้องทันสถานการณ์ปัจจุบันได้เป็นอย่างดี

- ปี 2560**
- เคทีซีได้รับระดับผลการสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2017) โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย อยู่ในระดับ “ดีเลิศ”
 - เคทีซีได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับร้อยละ “100”

2. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

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” เป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่ชัดเจนของบริษัท ที่ต้องการให้มีการเติบโตแบบยั่งยืน (Sustainable) โดยมีความปรารถนาที่จะกระตุ้นให้ลูกค้ามีความกล้าในการเลือกใช้ชีวิตอย่างมีความหมายในรูปแบบตามที่ใจต้องการ บริษัทจึงจะสร้างทางเลือกผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ให้มากพอ

เพื่อตอบโจทย์ตามความปรารถนาของลูกค้า โดยเน้นที่การเข้าถึงและใส่ใจลูกค้าเป็นหลัก (Member Obsession)

นอกจากนั้น ยังตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้และสร้างสรรค์ การสร้างบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานรู้สึกมีส่วนร่วมและเป็นเจ้าของ รวมไปถึงการสร้างคน ซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัท เพื่อให้มีทักษะความรู้ความเข้าใจ และมีการใช้ Insight intelligence ผ่านการวิเคราะห์จากข้อมูลจำนวนมาก เพื่อให้สามารถออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ ทันสมัยต่อสภาวะการแข่งขันในกลุ่มธุรกิจ ภายใต้กระแสธุรกิจดิจิทัลและเทคโนโลยีทางการเงิน นอกจากนี้ ยังคำนึงถึงการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ การบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพสูงสุด เน้นใช้ระบบเทคโนโลยีการจัดการที่ทันสมัย และปรับกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า (customer centric) อยู่ตลอดเวลา

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

เหล่านี้ เป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ ในการทำให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นที่จะเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ของบริษัทต่อไป ในลักษณะเป็นตัวเลือกหลักของลูกค้า (Default choice) อันเป็นการเอื้อให้บริษัทสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืน หากแต่บริษัทยืนยันที่จะไม่ละเลยต่อการสร้างสัมพันธ์ภาพระยะยาวกับพันธมิตร การสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่นักลงทุน ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ 2558 - 2560

ปี 2558 ● วันที่ 2 เมษายน 2558 บริษัท ทริส เรทติ้ง 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 ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางกิตติยา ไตรณะเกษม นางปานทิพย์ ศรีพิมล และนางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล

● ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2558 บริษัทได้ว่าจ้างบริษัทวิน เพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด เพื่อปฏิบัติงานในการติดตามทวงถามหนี้ให้กับบริษัท

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

ปี 2558 • (ต่อ) ในส่วนของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เคทีซีได้ร่วมกับ

มาสเตอร์การ์ด ออกบัตรระดับพรีเมียม KTC WORLD REWARDS MASTERCARD ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์คนเมือง ที่รักการท่องเที่ยวต่างประเทศ ด้วยบริการระดับเวิลด์คลาส และร่วมกับ JCB ออกบัตรเครดิต JCB PLATINUM ใบแรกในไทย ที่เจาะกลุ่มระดับบน นอกจากนี้ยังได้ร่วมกับ VISA ออกบัตร KTC VISA PAYWAVE และ MasterCard ออกบัตร KTC MASTERCARD CONTACTLESS ให้บริการชำระเงินรูปแบบใหม่ที่ไม่ต้องสัมผัส เพื่อเพิ่มความสะดวก และรวดเร็วขึ้น

- ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล ได้เพิ่มความสะดวกรวดเร็ว ในการสมัครและทราบผลการอนุมัติที่สาขาได้ภายใน 30 นาที กับโครงการ CASH@TOUCH

- เคทีซีได้เปิดบริการออนไลน์เต็มรูปแบบ โดยปรับปรุง โบายแอปพลิเคชัน “TapKTC” ให้รองรับสมาร์ตดีไวซ์ ทั้งในระบบ iOS และ Android เพื่อให้สมาชิกบัตรเครดิต เคทีซีและสินเชื่อบุคคล “เคทีซี พราว” ได้รับความ สะดวกสบาย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ ออนไลน์ได้ง่ายขึ้น


- เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2558 เคทีซีได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน

ปี 2559 • เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 ทริสเรทติ้งเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรและหุ้นกู้ ไม่ด้อยลัทธิ ไม่มีหลักประกันชุดปัจจุบันของบริษัทจากเดิมที่ระดับ “A-” เป็นระดับ “A+”

- ในเดือนเมษายน 2559 บริษัทได้รับใบประกาศรับรองเข้าเป็นสมาชิก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) จาก คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

- ในเดือนพฤษภาคม บริษัทได้ทำการเปลี่ยนหมายเลขโทรศัพท์ศูนย์บริการ สมาชิก KTC PHONE จากเบอร์โทรศัพท์ 02 665 5000 เป็น 02 123 5000 ตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2559 เป็นต้นไป เพื่อให้ง่ายต่อการจดจำและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการ Call Center โดยพัฒนาระบบ IVR (ระบบตอบรับอัตโนมัติ) เพิ่มเมนูบริการที่มี ความสะดวกรวดเร็วต่อการใช้งาน ตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิก เป็นสำคัญ (Customer Oriented)

ปี 2559 (ต่อ)

- ธุรกิจร้านค้าของเคทีซี ร่วมกับบริษัท อาลีเพย์ อินเตอร์ เนชั่นแนล และแอนท์ ไฟแนนเชียล ผู้ให้บริการรับชำระเงินออนไลน์ใหญ่ที่สุดในประเทศจีน ภายใต้เครือ อาลีบาบา กรุ๊ป และพันธมิตรธุรกิจร้านค้าชั้นนำ เพื่อร่วมกันขยายธุรกิจร้านค้ารับชำระค่าสินค้าและบริการ อำนวยความสะดวกให้กับนักท่องเที่ยวชาวจีนที่เดินทางมาประเทศไทย
- ในเดือนกรกฎาคม เคทีซีได้มีการใช้ CI (Corporate Identity) ใหม่ รวมไปถึงตราสัญลักษณ์ “  ” ที่ถูกออกแบบขึ้นภายใต้แนวคิดการสร้างคุณค่าของแบรนด์ใหม่ โดยยังสะท้อนหลักการ Progressive Movement ด้วยเป้าหมายของการขับเคลื่อนไปข้างหน้าอย่างไม่หยุดนิ่ง เพื่อสิ่งที่ดีขึ้นกว่าเดิม ซึ่งเคทีซีมีความมุ่งมั่นในการนำเสนอสินค้า บริการ สิทธิพิเศษ และอื่น ๆ ให้ตอบโจทย์ตรงกับความต้องการของสมาชิก มีประสบการณ์การใช้ที่เรียบง่าย ไม่ซับซ้อน รวมถึงสนับสนุนให้สมาชิกมีความกล้าที่ได้ค้นพบการใช้ชีวิตที่มีความหมายอย่างแท้จริง
- เคทีซีเป็น 1 ใน 6 สถาบันการเงินในประเทศไทยในการรับรองรูปแบบใหม่ของการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่านสมาร์ทโฟนซัมซุง “SAMSUNG PAY” เริ่มต้นใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2559 โดยรองรับบัตรเครดิตจาก 6 สถาบันการเงิน ได้แก่ KTC, SCB, Kbank, Krungsri, BBL และ Citibank

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8 / 2559 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่าน ได้แก่ นายพูลพัฒน์ ศรีเปลง และ นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน นางกิตติยา โตธนะเกษม และนายธัญญพงศ์ธรรมวารานุกุลด์ กรรมการ 2 ท่าน ซึ่งลาออกจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12 / 2559 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง พลตรี อภิชาติ ไชยะดา เข้าดำรงตำแหน่งแทน นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ซึ่งลาออกจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ
- ในปี 2559 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 9 ครั้ง มูลค่ารวม 18,000 ล้านบาท อายุ ประมาณ 2 ปี ถึง 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 1.88 ถึง 4.00 ต่อปี
- บริษัทต่อยอดโครงการเพื่อสังคม Learn & Earn @ KTC ร่วมกันปั้นเยาวชนต้นแบบสู่การเป็นผู้นำที่ดี ภายใต้แนวคิด “KTC Gen D” บัณฑิตคนเก่ง+คนดี โดยผนึกบุคลากรที่ทำงานเพื่อสังคมหลายรูปแบบร่วมจุดประกายความคิดและปลูกจิตสำนึกที่ดี ผ่านการจัดกิจกรรมเวิร์คช็อป สร้างแรงบันดาลใจเพื่อปลูกพลังต่อเนื่อง ทั้งนี้โครงการ “Learn & Earn @ KTC” เป็นโครงการเพื่อสังคมที่เปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยทั่วประเทศ ใช้เวลาว่างเข้าทำงานกับเคทีซี เพื่อพัฒนาและค้นหาศักยภาพของตนเอง โดยดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องมาแล้วเป็นปีที่ 13

ปี 2560 ● ด้วยนโยบาย National e - Payment ของภาครัฐ ได้พัฒนาระบบการชำระเงินกลางของประเทศไทยให้สามารถรองรับการโอนเงินระหว่างลูกค้าสถาบันการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย รวมถึงรองรับการชำระเงินของร้านค้า และธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ หรือที่เรียกว่า “บริการ PromptPay” ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนในการโอนเงินต่ำลง ดังนั้นกรณีที่เห็นว่าโครงการ National e - Payment ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจรับชำระเงินแทน จึงได้พิจารณาขอคืนใบอนุญาตการให้บริการรับชำระเงินแทน (บัญชี ค(5)) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2560

● ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5 / 2560 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายปริญญา พัฒนภักดี เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ซึ่งลาออกจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8 / 2560 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกตุร เข้าดำรงตำแหน่งแทน นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ซึ่งลาออกจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ

● จากประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2560 และที่ สนส. 15/2560 ในราชกิจจานุเบกษา ลงวันที่ 8 สิงหาคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยปรับวงเงินแก่ผู้ขอมีเครดิตบัตรให้ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท รับวงเงินไม่เกิน 1.5 เท่า ของรายได้ ผู้มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 ถึง 50,000 บาท รับวงเงินไม่เกิน 3 เท่า และรายได้ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป รับวงเงินไม่เกิน 5 เท่า และได้ปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงเหลือร้อยละ 18 จากร้อยละ 20 รวมถึงได้ ปรับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือนรับวงเงินไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้ และให้ได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลจากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลไม่เกิน 3 ราย สำหรับผู้มีรายได้ต่อเดือนเกิน 30,000 บาทขึ้นไป กำหนดวงเงินไม่เกิน 5 เท่า แต่ไม่จำกัดจำนวนผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ผู้บริโภคแต่ละราย และยังคงเพดานอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

● ในเดือนสิงหาคม 2560 เคทีซีได้ปรับรูปแบบเว็บไซต์ www.ktc.co.th ให้มีความทันสมัยต่อการใช้งาน โดยมีจุดเด่น 3 เรื่องหลักคือ

- 1) ดีไซน์ทันสมัยเข้ากับยุคดิจิทัล
- 2) สามารถใช้งานผ่านอุปกรณ์ต่าง ๆ ได้ทุกที่ทุกเวลา
- 3) ค้นหาข้อมูลได้ง่ายกว่าเดิม มีการจัดเรียงเมนูการใช้งานต่าง ๆ ให้ง่ายต่อการเข้าถึง

ปี 2560 (ต่อ) • ในเดือนกันยายน 2560 เคทีซีใช้กลยุทธ์ทางการตลาดรูปแบบใหม่ มุ่งสร้าง Loyalty สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีที่เป็นลูกค้าประจำของบาร์บีคิว พลาซ่า ใช้คะแนนสะสม KTC FOREVER REWARDS จำนวนเท่ากับยอดใช้จ่ายต่อเซลล์สลิป รับส่วนลด 10% และรับคะแนนสะสม KTC Bar B Gon 9 เท่า โดยสมาชิกเคทีซีสามารถนำคะแนนสะสมดังกล่าวทุก ๆ 10 คะแนน มาแลกรับส่วนลดตามเงื่อนไขที่ร้านบาร์บีคิวพลาซ่าทุกสาขาทั่วประเทศ

- ในเดือนตุลาคม 2560 เคทีซีได้ปรับโฉมโมบาย แอปพลิเคชัน “TapKTC” ใหม่ เพื่อรองรับกับเทรนด์ของเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างฉับไว เน้นเรื่องหลัก คือ ใช้งาน เสถียร และปลอดภัย ด้วยการเพิ่มฟังก์ชันใช้งานที่ตอบโจทย์สมาชิกทั่วประเทศให้ได้รับประสบการณ์ที่ดี (Customer Experience) ซึ่งนอกจากจะมีการดีไซน์ที่ทันสมัยแล้วยังเน้นการใช้งานที่สะดวกและสบายตากับฟีเจอร์จำเป็นที่สมาชิกเลือกได้เอง เพิ่มความปลอดภัยระดับสูงสุดให้สมาชิกมั่นใจมากยิ่งขึ้น ด้วยทางเลือกในการยืนยันตัวตนหรือ อัตลักษณ์ (Biometrics) นอกเหนือจากการใช้รหัส (Pin) ที่เพิ่มความปลอดภัยด้วยแป้นพิมพ์ไดนามิก

(Dynamic Keyboard) ในการล็อกอินเข้าใช้บริการตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล หรือทำการธุรกรรมการเงินผ่านโมบาย แอปฯ “TapKTC” ทั้งการสแกนลายนิ้วมือ (Fingerprint) และใหม่ล่าสุดกับเทคโนโลยีการสแกนม่านตา (Iris) กับบริการซัมซุง พาส (Samsung Pass) ซึ่งเคทีซีนับเป็นสถาบันการเงินรายแรก และรายเดียวของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และที่ 3 ของโลกที่เริ่มใช้เทคโนโลยีนี้ โดยความร่วมมือกับซัมซุง ซึ่งผู้ใช้สมาร์ทโฟนซัมซุง กาแล็คซี่ (Samsung Galaxy) ที่มีอินฟราเรด สแกนม่านตา เช่น S8 / S8+ และ Note 8 สามารถใช้เทคโนโลยีนี้ได้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป โดยที่ข้อมูลทางชีวภาพของสมาชิกจะถูกเก็บไว้อย่างปลอดภัยที่คลาวด์ (Cloud) ในชื่อ FIDO (Fast Identity Online) ไม่เก็บที่อุปกรณ์สมาร์ทโฟน (Devices) ต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการ Log in เข้าใช้บริการ TapKTC ด้วย การสแกนม่านตา (Iris) กับบริการซัมซุง พาส (Samsung Pass) นั้น ปัจจุบันได้อยู่ในการทดลองให้บริการ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2560 (ต่อ) •

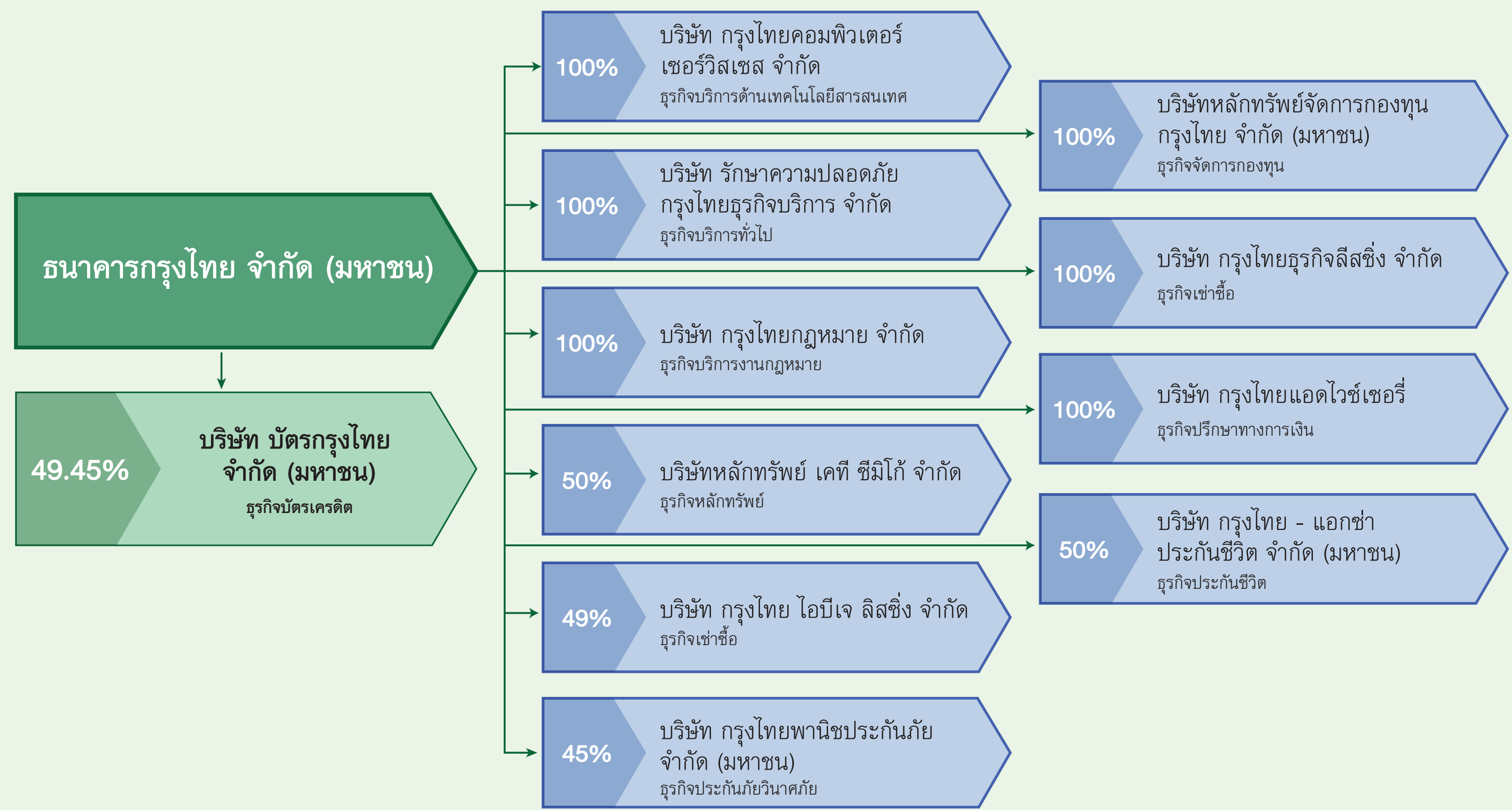
ในเดือนพฤศจิกายน 2560 เคทีซีได้พัฒนาระบบ เพื่อรองรับการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตเพิ่มเติมผ่าน QR Code Payment บนโมบายแอปฯ “TapKTC” โดยปัจจุบันได้อยู่ในการทดลองให้บริการ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งนับเป็นบัตรเครดิตรายแรกที่ตอบสนองการใช้งานทั้งผู้ถือบัตรเครดิตและร้านค้า โดยสามารถรองรับการชำระเงินด้วยเครือข่ายบัตรเครดิตระดับโลกทั้งวีซ่าและมาสเตอร์การ์ด และในอนาคตอันใกล้จะสามารถครอบคลุมครบทุกเครือข่ายการชำระเงินอื่น ๆ

• ในปี 2560 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 6 ครั้ง มูลค่ารวม 11,500 ล้านบาท อายุประมาณ 5 ปี ถึง 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยในช่วงระหว่างร้อยละ 2.46 ถึง 3.80 ต่อปี

• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 KTC มีจำนวน KTC TOUCH ศูนย์บริการรับสมัครบัตรเครดิต ลินเชื่อบุคคล บริการรับชำระเงิน และให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัททั้งสิ้น 21 แห่ง แบ่งเป็น กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล 20 แห่ง และภูมิภาค 1 แห่ง

4. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

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



หมายเหตุ บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการปิดกิจการ

5. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทให้ความสำคัญในการขยายฐานผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากทั้งในกรุงเทพและต่างจังหวัด เป็นช่องทางหลักเพื่อนำผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้กับลูกค้าของธนาคารเช่นเดียวกับที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ให้กับบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ เพื่อให้การขยายฐานสมาชิกเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งไว้ เคทีซีจึงได้จัดให้มีหน่วยงาน Business Relation ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ดูแลและอำนวยความสะดวกในด้านต่าง ๆ ให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเป็นการเฉพาะ เช่น การฝึกอบรมให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เป็นองค์ประกอบ เทคนิคการขาย การใช้เอกสารประกอบตามหลักเกณฑ์ การแนะนำบัตรและผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย พร้อมทั้งยังจัดรายการส่งเสริมการขายเมื่อสมัครแรกเข้าควบคู่กันด้วย เพื่อให้ผู้แนะนำผลิตภัณฑ์สามารถขยายฐานผลิตภัณฑ์ฯ ได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตรงความต้องการ

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

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

ในด้านของ Usage Marketing

- โครงการ“KTC Housing Loan” หรือสินเชื่อผ่อนสบายผ่านบัตรเครดิต โดยให้สมาชิกสามารถผ่อนชำระบ้านผ่านบัตรเครดิตได้ตลอดอายุสัญญา และได้รับอัตราดอกเบี้ยอัตราเดียวกับการผ่อนด้วยเงินสด พร้อมรับคะแนนสะสม Forever Rewards ในการผ่อนชำระค่าผ่อนบ้าน
- โครงการ “KTB Investment Festival” เทศกาลการลงทุนกับธนาคารกรุงไทยที่ให้สมาชิกบัตรเครดิตรับ KTB e - Money Card มูลค่าสูงสุด 60,000 บาท หรือ Iphone X และรับคะแนนสะสมพิเศษ Forever Rewards สูงสุด 1.5 เท่า รวมถึงรับ Exclusive Premium กระเป๋าเดินทาง Samsonite เมื่อซื้อประกันชีวิต กับ บมจ. กรุงไทย - แอชซ่า ที่ธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ
- โครงการ “คะแนนแลกรับเครดิตเงินคืน 1,000 คะแนน = 120 บาท” เมื่อซื้อประกันชีวิต กับ บมจ. กรุงไทย - แอชซ่า ที่ธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ
- โครงการผ่อนชำระ 0% ประกันภัยรถยนต์ KTB สบายใจ โดยร่วมกับทีมผลิตภัณฑ์ Bancassurance บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- โครงการ “KTB Foreign Currency Exchange” โดยสมาชิกสามารถแลกเงินสกุลต่างประเทศผ่านบัตรเครดิตโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

- โครงการมอบสิทธิประโยชน์ผ่านบัตรฯ ให้กับฐานบัตรเครดิต KTC - KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE, KTC - KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE และ KTC - KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE โดยมอบสิทธิประโยชน์จากพันธมิตรที่หลากหลายให้กับสมาชิก

ในด้านของ Acquisition & CRM

- โครงการ “ขยายฐานบัตรเครดิตสำหรับลูกค้ากลุ่ม KTB Wealth” โดยตลอดปี ได้ร่วมกับธนาคาร แนะนำ 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” จัดกิจกรรมแบบเอ็กซ์คลูซีฟเฉพาะสมาชิก ลูกค้าผู้ทรงเกียรติร่วมรับประทานอาหารกับผู้บริหารระดับสูงของทางธนาคารที่ร้านอาหารระดับไฮเอนด์

ในด้าน Merchant Acquiring

- โครงการ “ขยายร้านค้าออนไลน์” เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจออนไลน์ และตอบสนองการทำธุรกรรม e - Commerce และ m - Commerce
- โครงการรับชำระผ่านระบบ “Virtual Terminal” ซึ่งเป็นการชำระค่าสินค้า และหรือบริการแบบออนไลน์ โดยป้อนข้อมูลบัตรเครดิตลูกค้าบนระบบ Web Service สำหรับธุรกิจประกันภัย ประกันชีวิต กลุ่ม

ธุรกิจซื้อขายสินค้าทางเคเบิลทีวี หรือธุรกิจที่มีการจ่ายชำระค่าบริการต่าง ๆ 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” กับพันธมิตรธุรกิจร้านค้าชั้นนำอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระค่าสินค้าและบริการแก่นักท่องเที่ยวชาวจีนที่เดินทางมาประเทศไทย

- โครงการ “KTC QR Code Payment” บริการรับชำระค่าสินค้าและ / หรือการบริการผ่านการสแกน QR Code แทนการทำรายการผ่านเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture : EDC) โดยผู้ถือบัตร (ลูกค้า) เป็นผู้ทำรายการชำระเงินด้วยตนเองด้วยการสแกน QR Code ที่ร้านค้า ผ่านแอปพลิเคชัน TapKTC นอกจากนี้ KTC มีนโยบายร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย ในการนำหมายเลขบัญชีพร้อมเพย์ (หมายเลขบัตรประชาชน 13 หลัก หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ) ที่ร้านค้าลงทะเบียนบัญชีพร้อมเพย์ของธนาคารกรุงไทย มาผูกข้อมูลลงบน KTC QR Code เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้าและร้านค้าพันธมิตร ในการชำระและรับชำระค่าสินค้าและ / หรือบริการ ผ่านบัตรเครดิต KTC หรือผ่านบัญชีพร้อมเพย์ ซึ่งถือเป็นการร่วมมือกันในการขยายฐานลูกค้าและฐานร้านค้าสมาชิกกับบัตรของทั้งสององค์กร

KTC เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสอดคล้อง และสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในตลาด เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสององค์กร ในการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้สมาชิกของทั้งสองสถาบันได้รับความพึงพอใจจากผลิตภัณฑ์และบริการอย่างสูงสุด

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย ซึ่งมีสมาชิกรวม 3.0 ล้านบัญชี สมาชิกประมาณร้อยละ 51 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล ทั้งนี้สามารถแบ่งธุรกิจได้เป็น 2 กลุ่มหลักคือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

(1) **ธุรกิจบัตรเครดิต** สามารถแยกออกได้เป็น 2 ด้าน คือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ธุรกิจการออกบัตรเครดิต จะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่าง ๆ และดอกเบี้ยรับ ด้านธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างเครือข่ายร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยบริษัทมีฐานะเป็นบริษัทผู้รับบัตร และร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะนำรายการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต

ที่เกิดในร้านค้าของตนทั้งหมด (บัตรวีซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด บัตรเจซีบี บัตรยูเนียนเพย์ Alipay Wallet และ Samsung Pay รวมถึงไม่ว่าจะเป็นการใช้บัตรของบริษัทหรือบัตรของธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตรอื่น) มาเรียกเก็บเงินกับบริษัท ซึ่งบริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าและบริการนั้นให้แก่ร้านค้า โดยจะหักค่าธรรมเนียมบริการไว้ส่วนหนึ่งเป็นรายได้ของบริษัท และหลังจากนั้นบริษัทจึงทำการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการรายการนั้น ๆ ไปยังธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตร เพื่อให้ธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตรเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรของตนต่อไป โดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ บริษัทยังได้ริเริ่ม “KTC QR Code Payment” บริการรับชำระค่าสินค้าและ / หรือการบริการผ่านการสแกน QR Code โดยผู้ถือบัตร (ลูกค้า) เป็นผู้ทำรายการชำระเงินด้วยตนเองด้วยการสแกน QR Code ที่ร้านค้า ผ่านแอปพลิเคชัน TapKTC ซึ่งเป็นการเข้าร่วมทดลองใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) **ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล** เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เคทีซีได้ขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจจากการให้บริการเฉพาะผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเข้าสู่การให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล โดยบริษัทเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในปี 2546 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลของเคทีซีเป็นสินเชื่อประเภทที่ไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน โดยมีรูปแบบผลิตภัณฑ์

2 รูปแบบ คือสินเชื่อเนกประสงค์ KTC CASH และสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเนกประสงค์ KTC CASH ได้เริ่มให้บริการตั้งแต่ ตุลาคม 2546 โดยจะเป็นการโอนเงินก่อนเข้าบัญชีเพียงครั้งเดียว และชำระคืนเป็นงวด จนกว่าจะชำระหนี้หมด โดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงินที่ชำระแล้วได้อีก ในปี 2549 บริษัทได้นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อพร้อมใช้ขึ้น และต่อมาในปี 2557 ได้มีการปรับภาพลักษณ์ด้วยการรีแบรนด์ (Rebranding) เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD โดยสินเชื่อ KTC PROUD เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบวงเงินหมุนเวียน ลูกค้าจะได้รับเงินโอนเข้าบัญชีก่อนแรกเมื่อได้รับอนุมัติ และสามารถเบิกถอนเงินสดได้เพิ่มเติมตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ โดยสามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีกเมื่อทำการชำระคืน เหมาะสำหรับเป็นวงเงินสำรองกรณีฉุกเฉิน นอกจากนี้เพื่อให้คุณสมบัติของสินเชื่อมีความโดดเด่นยิ่งขึ้น ในปัจจุบันสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD เป็นผลิตภัณฑ์ในรูปแบบ 2 in 1 กล่าวคือ เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีคุณสมบัติใช้ได้ทั้งบริการเบิกถอนเงินสดและบริการแบ่งชำระ เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค โดยเคทีซีจะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้งสองประเภทในรูปแบบรายได้ดอกเบี้ยฯ ซึ่งเป็นการคำนวณอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น

นอกจากนี้ เคทีซีได้เริ่มรุกตลาด และขยายการให้บริการทางด้านออนไลน์ผ่าน KTC Online Services เป็นบริการให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีสามารถทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วยตนเองทั้งบนเว็บไซต์ (ClickKTC) และบนสมาร์ตโฟน / แท็บเล็ต ผ่านโมบายแอปพลิเคชัน (TapKTC) รองรับทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายแก่สมาชิกบัตร โดยบริการออนไลน์ของ KTC (KTC ONLINE) มีระบบรักษาความปลอดภัยระดับสูงด้วยระบบ OTP (One - Time Password) ที่จะแจ้งรหัสการทำรายการต่าง ๆ ไปยังเบอร์โทรศัพท์มือถือที่ลงทะเบียนไว้กับ KTC และระบบ Email Notification ที่จะแจ้งเตือนทุกการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลซึ่งเป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่

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

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

อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลเรื่องการเปลี่ยนแปลงสำคัญในปีที่ผ่านมาได้ ในส่วนของเนื้อหาเรื่อง “นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ” ภายใต้ หัวข้อย่อย “การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ”

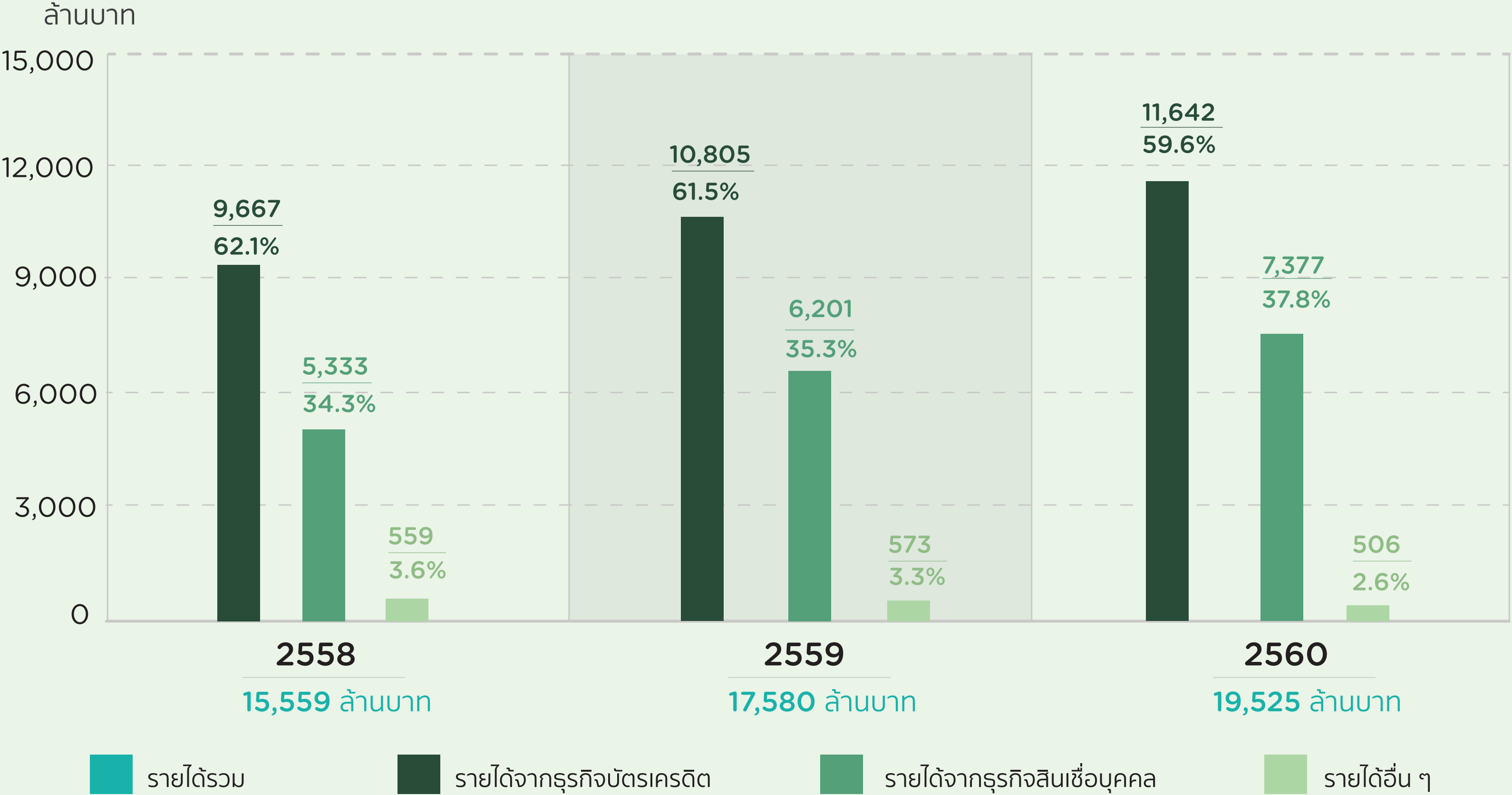
โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ KTC มาจากรายได้จากดอกเบี้ยรับและ ค่าธรรมเนียมของสองธุรกิจหลักของบริษัทซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล ซึ่งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมนั้นได้บันทึกรวมรายได้ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินโดยคำนวณจากยอดลูกหนี้ค้างชำระไว้ด้วย ซึ่งเป็นที่สังเกตว่าภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทที่ให้ บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่มีโชรณาการ สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยได้สูงสุด ร้อยละ 15 ในขณะที่ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่นใดได้ไม่เกิน ร้อยละ 18 ต่อปี (Effective rate)⁽¹⁾ สำหรับบัตรเครดิต และร้อยละ 28 ต่อปี สำหรับสินเชื่อบุคคล ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้น ระหว่างประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และกฎระเบียบของธนาคาร แห่งประเทศไทย จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน นอกจากนี้ KTC ยังมีรายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ จากประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13 / 2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีโชรณการการเงิน ได้กำหนดปรับลดเพดานการคิดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่นใดบัตรเครดิตลงจากไม่เกิน ร้อยละ 20 ต่อปี เหลือไม่เกินร้อยละ 18 ต่อปี มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นมา

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปี 2560) ดังนี้

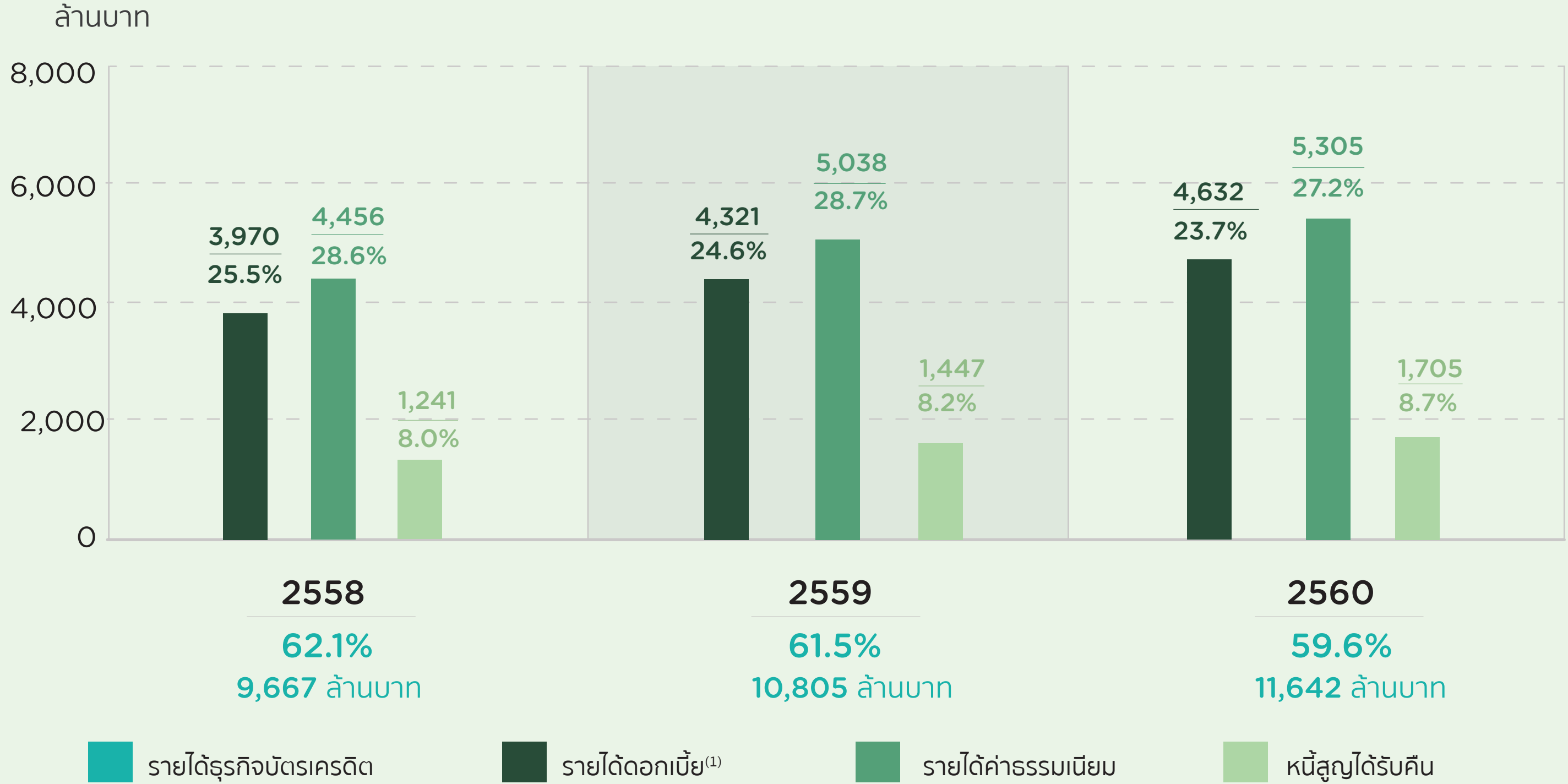
รายได้รวม



ที่มา : ปี 2558 - ปี 2560 ตรวจสอบโดยสำนักงานติลอยท์ ทัช โฮมัทส โซยยศ สอบบัญญัติ จำกัด
หมายเหตุ : ⁽¹⁾ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปี 2560) ดังนี้

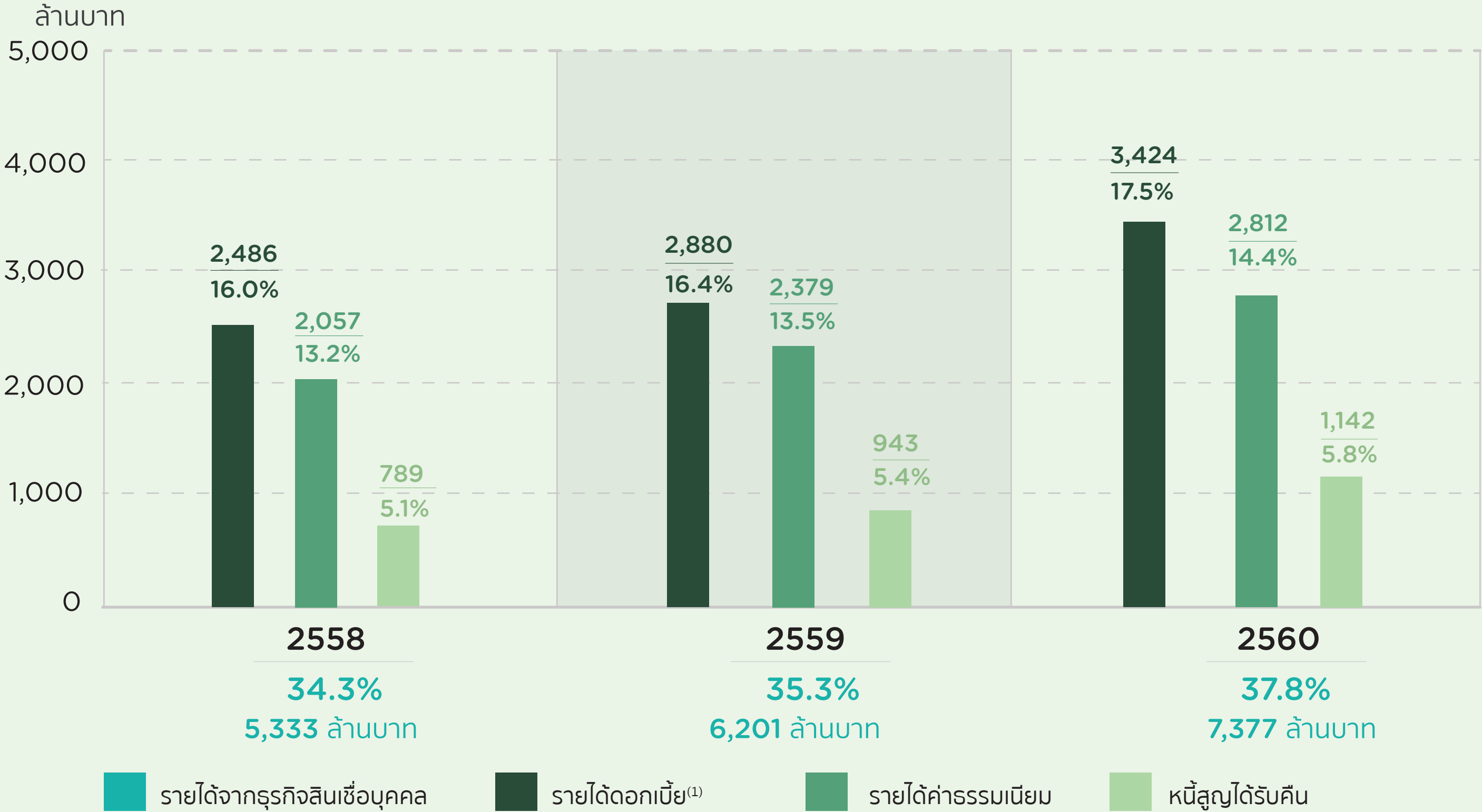
รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต



ที่มา : ปี 2558 - ปี 2560 ตรวจสอบโดยสำนักงานดีลอยท์ พูซ โหม้ทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
หมายเหตุ : ⁽¹⁾ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปี 2560) ดังนี้

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล



ที่มา : ปี 2558 - ปี 2560 ตรวจสอบโดยสำนักงานติลยทธ์ พุช โหม่ทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
หมายเหตุ : ⁽¹⁾ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนทบทวนปรับปรุงกระบวนการทำงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรและกลยุทธ์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ก่อนการประกาศใช้ให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ และบริษัทดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละสายงานหลัก ยังมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผล การบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เริ่มจากวิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งปัจจัยภายในบริษัท 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 ทั้งนี้ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง ติดตามผล การบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อรายได้ การดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ของบริษัท โดยที่สภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันสูง บริษัทจึงต้องปรับตัวเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน บริษัทจัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกหน่วยงาน ขึ้นทุกปี เพื่อกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน แผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็น

อย่างมาก จึงได้กำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งบริษัทได้มีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวัดค่าความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาขึ้นมาจากฐานข้อมูลของลูกค้าที่ได้ถูกจัดเก็บไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมและถูกต้องแม่นยำ ทำให้แบบจำลองความเสี่ยงดังกล่าว สามารถสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

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

บริษัทได้มีการใช้ Behavior Scoring Model ในการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าที่อยู่ใน Portfolio โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้และพฤติกรรมการใช้จ่ายของลูกค้าแต่ละราย เพื่อช่วยในการพิจารณาปรับเพิ่มวงเงินชั่วคราวสำหรับบัตรเครดิต

และปรับเพิ่มวงเงินถาวรให้แก่ลูกค้า รวมถึงการพัฒนาเพื่อใช้ในกระบวนการตั้งเงินสำรอง (Provision) ของบริษัทตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินได้จากแบบจำลองดังกล่าวให้เป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี IAS39 ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และระเบียบมาตรฐานการตั้งสำรองฉบับใหม่ที่มีชื่อว่า IFRS9 ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 นี้ ซึ่งระดับคะแนนของ Behavior Scoring Model จะเป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของระดับเงินทุนสำรองของบริษัท

ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

การไม่ได้รับชำระหนี้คืนอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจึงมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาคและกลุ่มลูกค้า ทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้การค้ารวมของบริษัทที่อายุไม่เกิน 90 วัน มีจำนวน 72,519 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 98.7 ของยอดลูกหนี้การค้ารวมที่มีมูลค่าเท่ากับ 73,488 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,699 ล้านบาทแล้ว บริษัทมีลูกหนี้การค้าสุทธิอยู่ที่ 67,788 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้นจากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ โดยบริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (> 90 วัน) สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ณ 31 ธันวาคม 2559 ที่ร้อยละ 1.2 และ ณ 31 ธันวาคม 2560 อยู่ที่ร้อยละ 1.1 สำหรับสินเชื่อบุคคล ณ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 0.9 และ ณ 31 ธันวาคม 2560 ที่ร้อยละ 0.8

ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลโดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแล โดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 และพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแล ได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว 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 ข้อบังคับ ที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ เช่น การปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้ทำการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวงเงินและดอกเบี้ย เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือน และเพื่อให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ขณะที่ลูกค้าเก่าไม่ได้รับผลกระทบ เช่น การพิจารณากำหนดวงเงินในการอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล หรือการพิจารณาวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน เป็นต้น ซึ่งการแก้ไขประกาศดังกล่าวบริษัทได้จัดให้มีแนวทาง และกระบวนการเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามประกาศ รวมถึงพิจารณาถึงผลกระทบของการแก้ไขหลักเกณฑ์ทั้งในส่วนของบริษัทและลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัท รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การกำกับดูแลเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน เป็นต้น

เผยแพร์ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง โดยมีการรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีหน่วยงาน Legal ที่ทำหน้าที่ดูแลให้คำปรึกษาข้อกฎหมาย รวมถึงจัดทำข้อตกลงหรือนิติกรรมสัญญาที่เป็นมาตรฐาน และไม่ขัดต่อข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่าง ๆ ไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้นๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ประเด็นที่ถือว่าเป็นความเสี่ยงในระดับสูง คือ

1. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) พร้อมกฎกระทรวงเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ ซึ่งกระทบต่อการทำหน้าที่ทั้งเรื่องการจัดลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามความผิดปกติของการทำรายการของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจึงได้มีการอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ รวมทั้งจัดให้มีการจัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายให้กับผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำอีกด้วย

2. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ของประเทศสหรัฐอเมริกาที่มาใช้บังคับ บริษัทได้ดำเนินการลงทะเบียนกับกรมสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว (เพื่อละเว้นการถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย) โดยมี GIN No. 63CF3L.99999.SL.764 จากการติดตามได้มีพระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา เพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ พ.ศ. 2560 ซึ่งได้มีผลบังคับใช้เมื่อ 19 ตุลาคม 2560 ปัจจุบันบริษัทได้มีการปรับปรุงประเภทการลงทะเบียนของบริษัทตามข้อตกลง FATCA จากเดิมที่ได้ลงทะเบียนในประเภทสถาบันการเงินที่ต้องรายงาน (Foreign Financial Institution - FFIs) เป็นประเภทสถาบันการเงินที่ถือได้ว่าได้ปฏิบัติตาม FATCA แล้ว (Deemed - Compliant FFIs) รวมถึงได้มีการทบทวนนโยบายการดำเนินงานตาม FATCA เพื่อตรวจสอบสถานะความเป็นพลเมืองสหรัฐอเมริกาของลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และมีขั้นตอนปฏิบัติงานรองรับเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

3. บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เนื่องจากข้อมูลเครดิตของลูกค้าเป็นข้อมูลที่สำคัญ และบริษัทจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบงานขึ้นเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ โดยได้กำหนดสิทธิให้เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้นที่สามารถเรียกดูข้อมูลได้

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

ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

ธนาคารซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ลงนามในสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) กับบริษัท เพื่อให้ความสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นระยะเวลา 15 ปี และได้ขยายระยะเวลาการรับบริการตามสัญญาดังกล่าวออกไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561 โดยบริษัทสามารถใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารในการจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล การรับชำระเงินค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตและค่างวดสินเชื่อบุคคล และร่วมใช้ระบบงาน Computer System บางส่วนของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับบริการด้านงานสนับสนุนได้อีกด้วย โดยบริษัทจะจ่ายค่าบริการด้านงานสนับสนุนที่กำหนดตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจาก การเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ ในส่วนของการจัดหาสมาชิกรายนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้งยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทาง

การชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่ปฏิบัติตามสัญญาแล้วนั้น บริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนของระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้น การไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก จะไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานรวมทั้งผลประโยชน์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุนพัฒนา และคิดค้นผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ นั้นจะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่น ๆ เป็นอย่างมาก ด้านกฎระเบียบของทางที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันของบริษัท ซึ่งจากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานกว่า 20 ปี ทำให้บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจ

ภายใต้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพดังเช่นที่ผ่านมา ดังนั้น บริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC เทียบอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 12.3 และ 7.0 ตามลำดับ จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 12.8 และ 6.6 ตามลำดับ

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี มาตรฐานภายในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น การถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกัน และติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มีการสอบย้อนและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) การจัดให้มีคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) ของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร การจัดทำการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk Control Self - Assessment : RCSA) ซึ่งจะครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) การติดตามความเสี่ยงโดย

การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (KRI) รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัท (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนรองรับและสามารถดำเนินธุรกิจได้ในภาวะวิกฤต เป็นการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่

ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น จำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูลขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่าง ๆ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุหรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูลหรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูลและให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า พร้อมทั้งจัดหาซอฟต์แวร์สำหรับการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูลเพิ่มเติม ด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่มีผู้จงใจทำลายข้อมูลนั้น บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำ

ฐานข้อมูลสำรอง และมีกระบวนการนำข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย รวมทั้งจัดให้มีการสำรองระบบงานเป็นแบบออนไลน์เรียลไทม์อีกด้วย

ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต / สินเชื่อบุคคล

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันและติดตามความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูงสุด แทนระบบแถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe) นอกจากนี้ ยังมีแผนงานในการนำชิปเทคโนโลยีมาใช้กับบัตรสินเชื่อบุคคล เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการกดเงินสดผ่าน ATM ซึ่งมีแนวโน้มการทุจริตที่สูงขึ้นมากในปัจจุบัน โดยบัตรสินเชื่อที่ออกใหม่ หรือการต่ออายุบัตรเดิม และรวมถึงการออกบัตรใหม่ทดแทน ในปี 2558 บริษัทได้เปลี่ยนบัตรที่ออกใหม่ทั้งหมดเป็น Chip Card ส่วนบัตรเก่าอยู่ในระหว่างการทยอยเปลี่ยน รวมทั้งได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้กับทั้งด้านบัตรและร้านค้า และมีทีมงานเฝ้าระวัง (Monitor) ตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส (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 นอกจากนี้ ยังมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรให้ทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป

แต่ในกรณีที่เป็นการทำรายการทาง E-Commerce จะมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรให้ทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 100 บาทขึ้นไป รวมถึงมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรให้ทราบกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ และอีเมล เป็นต้น เป็นมาตรฐานที่ส่งให้กับลูกค้าทุกราย นอกจากนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับ Customer Empowerment โดยมีการพัฒนา Mobile Application ให้เป็นเครื่องมือสำหรับลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้วยตัวเอง ที่ให้ลูกค้าสามารถที่จะอายัดบัตรชั่วคราว กำหนดวงเงินการทำรายการ E - Commerce ของบัตร Plastic เพื่อลดความเสี่ยงของการถูกขโมยข้อมูล (Data Breach) ไปทำรายการทุจริตทาง E - Commerce โดยที่ลูกค้าไม่รู้ตัว ซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง รวมทั้งลูกค้ายังสามารถกำหนดยอดและช่องทางการรับ Alert Notification ตามยอดเงินที่ลูกค้าต้องการได้ โดยงวดปี 2559 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลรวมเป็นจำนวน 3.77 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.002 ของปริมาณการใช้จ่ายรวม และในปี 2560 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล รวมเป็นจำนวน 2.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.001 ของปริมาณการใช้จ่ายรวม

4. ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนหรือการจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทจึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก และส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงินไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 53,423 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 500 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 9,568 ล้านบาท และจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 43,355 ล้านบาท บริษัทมีลูกหนี้รวมทั้งหมดจำนวน 73,488 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยมีจำนวน 72,519 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 98.7 ของยอดลูกหนี้รวมทั้งหมด บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 21,570 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยวงเงินจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 18,030 ล้านบาทและวงเงินจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ อีกจำนวน 3,540 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 4.85 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับผลประกอบการปี 2558 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 3.25 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิ และ สำหรับผลประกอบการปี 2559 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 41.3 ของกำไรสุทธิ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15 วันที่ 18 เมษายน 2560

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท 1.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

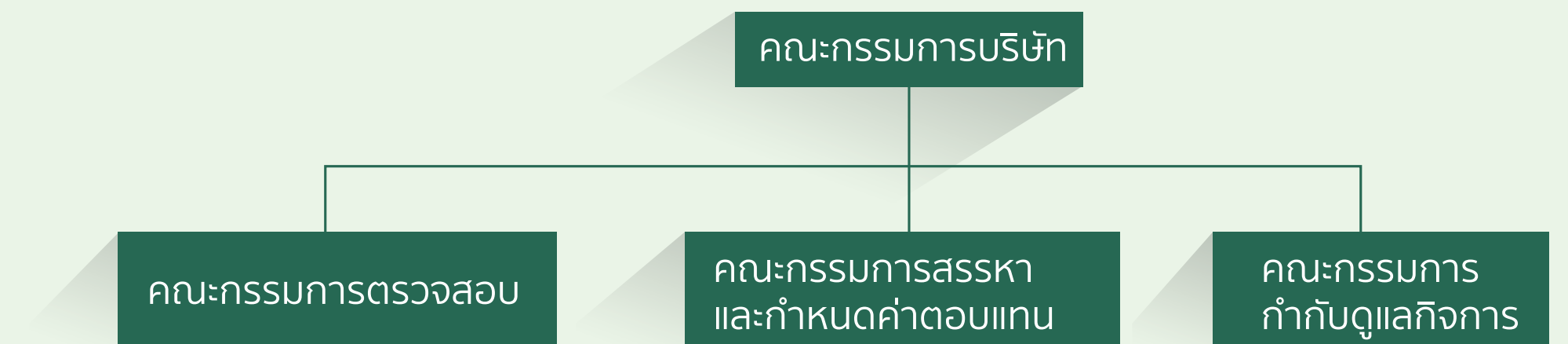
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหารอันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

โครงสร้างคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน โดยมีรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค. - ธ.ค. 2560)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2560
1. นายปริญญา พัฒนภักดี ⁽¹⁾	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2. นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกียร ⁽²⁾	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
5. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค. - ธ.ค. 2560)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2560
6. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
		0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ				
7. นางศรีประภา พริงพงษ์	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	-	0
		0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ				
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
		0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ				
9. นายบุชา ศิริชุมแสง	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / กรรมการกำกับดูแลกิจการและ เลขานุการคณะกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ	0	-	0
		0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ				
10. นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิต	เลขานุการบริษัท	0	-	0
		0	-	0
คู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ				

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 / 2560 แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง แทนนายพูลพัฒน์ ศรีเปลง กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤษภาคม 2560 เป็นต้นไป การประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6 / 2560 ได้แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป และในการประชุมกรรมการกำกับดูแลกิจการ ครั้งที่ 3 / 2560 ได้แต่งตั้งนายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 เป็นต้นไป

⁽²⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 / 2560 ได้แต่งตั้งนายประไพสิทธิ์ ตันท์เกยูร เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยตำแหน่ง แทนนายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

โดยตลอดปี 2560 ไม่พบการแจ้งการกระทำผิดของกรรมการที่เข้าข่ายเป็นการใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง หรือบุคคลอื่น

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- 1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง กำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของบริษัท
- 2. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใด ๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี
- 3. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก
- 4. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- 5. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน

1.2 คณะกรรมการชุดย่อย

1.2.1 กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 ท่าน ได้แก่ นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกียร นางปานทิพย์ ศรีพิมล นายพลช หุตะเจริญ และพลตรี อภิชาติ ไชยะดา ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกียร ⁽¹⁾	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการตรวจสอบ

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 / 2560 ได้แต่งตั้งนายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกียร เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนนายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

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 นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกยูร ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน
- 3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- 4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง / เลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีข้อมูลครบถ้วน โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

1.2.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ 12 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายปริญญา พัฒนภักดี ⁽¹⁾	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกยูร ⁽²⁾	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ชื่อ	ตำแหน่ง
5. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. นายระเทียร ศรีมงคล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. นายวิรัช โพลีธุเสวต	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
10. นางกัณทรรัตน์ เจริญมิตรพงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
11. นายศักดา จันทราสุริยารัตน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
12. นายบุชา ศิริชุมแสง	กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ

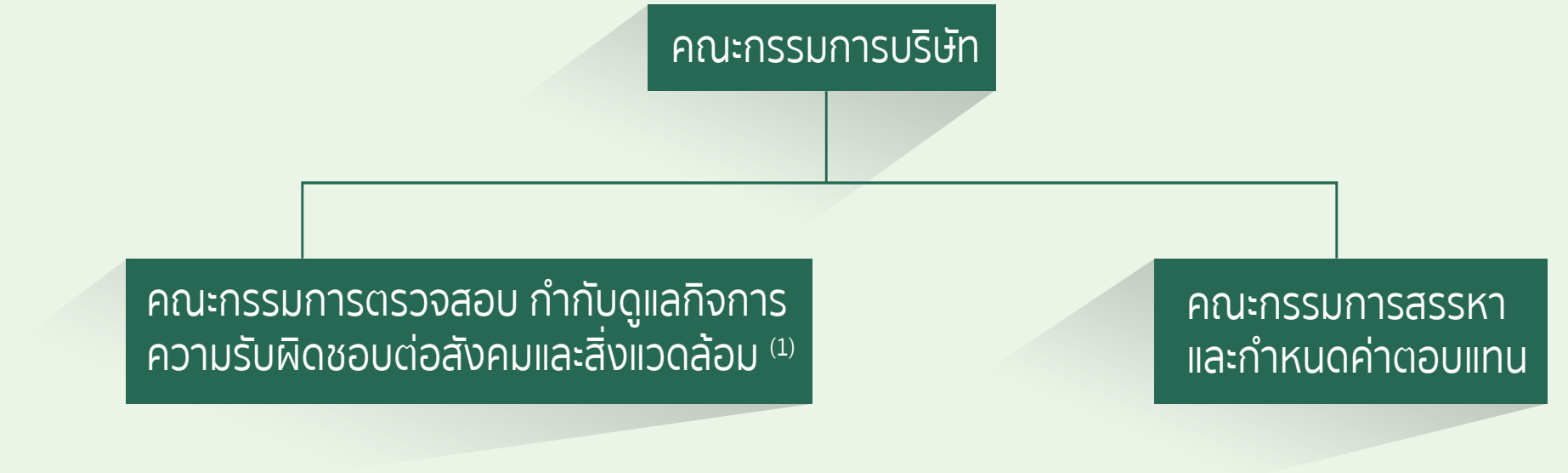
⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 / 2560 แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง แทนนายพูลพัฒน์ ศรีเปลง กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤษภาคม 2560 เป็นต้นไป การประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6 / 2560 ได้แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป และในการประชุมกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ครั้งที่ 3 / 2560 ได้แต่งตั้งนายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 เป็นต้นไป

⁽²⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 / 2560 ได้แต่งตั้งนายประไพสิทธิ์ ดัณฑ์เกียรุ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง แทน นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท
- เสนอแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
- ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- มอบนโยบายการกำกับกิจการที่ดีให้คณะทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 17 มกราคม 2561



⁽¹⁾ คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 / 2561 มีมติทบทวนหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้กำกับการดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยยกเลิคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ปัจจุบัน และเพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ เห็นควรแก้ไขชื่อ “คณะกรรมการตรวจสอบ” เป็น “คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2561

ณ วันที่ 17 มกราคม 2561 บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายชื่อดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประโพลสิทธิ์ ตันต์เกตุร	ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
2. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- 1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (internal control system) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit system) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

- 3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4. พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

- (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบ
ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

(8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ
ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
จากคณะกรรมการบริษัท
7. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเอง
เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการ
แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วย
ความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
9. รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและ
สิ่งแวดล้อม

1.2.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายปริญญา พัฒนภักดี ⁽¹⁾	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
2. นายประไพสิทธิ์ ดันท์เกยูร ⁽²⁾	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 / 2560 แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี
เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง แทนนายพูลพัฒน์ ศรีเปสียง กรรมการซึ่ง
ลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤษภาคม 2560 เป็นต้นไป การประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6 / 2560 ได้แต่งตั้งให้
นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่
20 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป และในการประชุมกรรมการกำกับดูแลกิจการ ครั้งที่ 3 / 2560 ได้แต่งตั้งนายปริญญา พัฒนภักดี
เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 เป็นต้นไป

⁽²⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 / 2560 ได้แต่งตั้ง นายประไพสิทธิ์ ดันท์เกยูร เข้าดำรง
ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
โดยตำแหน่ง แทนนายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ ผู้บริหารโดยการพิจารณากำหนดคุณสมบัติ
ให้เป็นไปตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบตามที่กฎหมาย กรรมการ และ / หรือ
มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ (แล้วแต่กรณี)

2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร ตลอดจนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของบริษัท เพื่ออนุมัติ หรือเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ เพื่อพิจารณาตามข้อบังคับบริษัทแล้วแต่กรณี

3. พิจารณาหลักเกณฑ์ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาผลประเมิน

สำหรับการพิจารณาหลักเกณฑ์และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร ยกเว้นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ความเห็นชอบ

4. เสนอหลักเกณฑ์นโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่

ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาด

5. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อเตรียมความพร้อมให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งในกรณีที่ผู้บริหารในตำแหน่งนั้น ๆ เกษียณอายุ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง

6. ดูแลให้กรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

7. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อาจแต่งตั้งบุคคลใดเป็นเลขานุการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก็ได้

8. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายอันเกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1.3. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มความเหมาะสมโดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วยการพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่าง ๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยในวาระใดที่คณะกรรมการจะต้องลงมติในที่ประชุม จะต้องมีการอยู่ในที่ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ โดยได้กำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท รวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 9 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวม 3 ครั้ง
1. นายปริญญา พัฒนภักดี ⁽¹⁾	7 / 7	-	4 / 4	1 / 1
2. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกตุร ⁽²⁾	4 / 4	3 / 3	2 / 2	1 / 1
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	10 / 12	6 / 8	-	1 / 3
4. นายพลช หุตะเจริญ	12 / 12	7 / 8	-	3 / 3
5. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	11 / 12	-	-	2 / 3
6. นายเชิดชัย ชมภูนุกุลรัตน์	11 / 12	-	9 / 9	3 / 3
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	12 / 12	-	-	3 / 3
8. นายระเทียร ศรีมงคล	12 / 12	-	-	3 / 3
9. นายวิรัช ไพลีฐเศวต	-	-	-	3 / 3
10. นางกัณฐรัตน์ เจริญจิตรฟอง	-	-	-	3 / 3
11. นายศักดา จันทราสุริยารัตน์	-	-	-	3 / 3
12. นายบุชา ศิริชุมแสง	12 / 12	-	-	3 / 3
กรรมการที่พ้นตำแหน่งระหว่างปี				
1. นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ⁽³⁾	4 / 4	-	4 / 4	2 / 2
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง ⁽⁴⁾	7 / 7	4 / 4	7 / 7	2 / 2

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 / 2560 แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง แทนนายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่ วันที่ 13 พฤษภาคม 2560 เป็นต้นไป การประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6 / 2560 ได้แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป และในการประชุมกรรมการกำกับดูแลกิจการ ครั้งที่ 3 / 2560 ได้แต่งตั้งนายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 เป็นต้นไป

⁽²⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 / 2560 ได้แต่งตั้งนายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกตุร เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง แทนนายอัครรัตน์ ณ ระนอง กรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

⁽³⁾ นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ได้ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560

⁽⁴⁾ นายอัครรัตน์ ณ ระนอง ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม 2560

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2560 เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

2. ผู้บริหารบริษัท

ข้อมูลผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559	การซื้อขาย ระหว่างงวด (ม.ค. - ธ.ค. 2560)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2560
1. นายระเฑียร ศรีมงคล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
		0	-	0
2. นายชุตีเดช ชยุดิ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Chief Financial Officer	0	-	0
		0	-	0
3. นายวิรัช โพลีรัฐเสวต คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Chief Operations Officer	0	-	0
		0	-	0
4. นายปิยศักดิ์ เตชะเสน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Distribution & Merchant Acquiring	0	-	0
		0	-	0
5. นางสาวสุตาพร จันทรวัฒนากุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Personal Loans	0	-	0
		0	-	0
6. นางพิทยา วรปัญญาสกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Credit Card	0	-	0
		0	-	0
7. นายกาญจน์ ขจรบุญ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Corporate Communications	0	-	0
		0	-	0

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2559	การซื้อขาย ระหว่างงวด (ม.ค. - ธ.ค. 2560)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2560
8. นายบุชา ศิริชุมแสง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Office of President & CEO	0	-	0
9. นางสาวภัทริน จิริจิตวิณัยย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Contact Center	0	-	0
10. นางกัณธรรัตน์ เจริญผ่อง ⁽¹⁾	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	ส.ค. 60 ซื้อ 54,800 หุ้น	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Public & Corporate Affairs	0	ส.ค. 60 ขาย 30,000 หุ้น ต.ค. 60 ขาย 24,800 หุ้น	0
11. นายวุฒิชัย เจริญผล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Information Technology	0	-	0
12. นายศักดา จันทราสุริยารัตน์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Compliance	0	-	0
13. นางสาวอภิวันท์ บากบั่น	ผู้อำนวยการ Portfolio & Customer	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Relationship Management	0	-	0

⁽¹⁾ นางกัณธรรัตน์ เจริญผ่อง ซื้อหุ้น KTC ในเดือนมกราคม 2561 จำนวน 11,000 หุ้น และเดือนกุมภาพันธ์ 2561 จำนวน 20,000 หุ้น ทำให้จำนวนการถือหุ้น KTC ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 เท่ากับ 31,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วน 0.012% ของจำนวนหุ้น KTC ทั้งหมด

โดยตลอดปี 2560 ไม่พบการแจ้งการกระทำผิดของผู้บริหารที่เข้าข่ายเป็นการใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง หรือบุคคลอื่น

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

3. เลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ในหลักปฏิบัติที่ 3 หัวข้อ เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล และตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12 / 2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำ หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมายที่คณะกรรมการต้องทราบในการทำหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน
2. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

3. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานด้วย
4. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมาย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ / หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณา กำหนดการจ่ายค่าตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2560 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 13,922,000 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระเทียร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 188,382,695 บาท ดังนั้น ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 202,304,695 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนปี 2560 (บาท)	โบนัสที่จ่ายในปี 2560 (บาท)
1. นายปริญญา พัฒนภักดี ⁽¹⁾	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	315,000	0
2. นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกียร ⁽³⁾	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	244,000	0
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	480,000	1,338,520

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2560 (บาท)	โบนัสที่จ่ายใน ปี 2560 (บาท)
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	480,000	1,338,520
5. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	240,000	53,540
6. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	576,000	522,020
7. นางศรีประภา พริ้งพวงษ์	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	240,000	1,338,520
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	240,000	1,338,520
กรรมการที่พ้นตำแหน่งระหว่างปี			
1. นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ⁽¹⁾	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	360,000	615,720
2. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	455,100

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2560 (บาท)	โบนัสที่จ่ายใน ปี 2560 (บาท)
3. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุกุลป์	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	856,660
4. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	1,124,360
5. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ⁽²⁾	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	427,000	1,338,520
รวม		3,602,000	10,320,000

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 / 2560 แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤษภาคม 2560 เป็นต้นไป และในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6 / 2560 ได้แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป

⁽²⁾ นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม 2560

⁽³⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 / 2560 ได้แต่งตั้งนายประไพสิทธิ์ ตันท์เกียร เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง แทนนายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนราย	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน ⁽¹⁾	13	88,888,727	13	84,288,000
โบนัส ⁽²⁾	13	86,716,195	13	93,484,415
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	13	5,333,324	13	5,057,280
เงินประกันสังคม	13	133,125	13	117,000
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว ⁽³⁾	13	7,078,000	13	5,436,000
รวม		188,149,371		188,382,695

(1) ค่าตอบแทนผู้บริหาร ไม่รวมค่าตอบแทนของนายระพีพร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

(2) โบนัสผู้บริหาร ไม่รวมโบนัสของนายระพีพร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

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

5. บุคลากร

5.1 บุคลากร

จำนวนพนักงาน

	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
จำนวนพนักงาน (คน)	1,489	1,512	1,514
อัตราการขยายตัวต่อปี (%)	-8.4%	1.5%	0.13%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,514 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.13 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยในปี 2560 มีจำนวน 2,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 2,060 ล้านบาท

ตารางแสดงจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน) 31 ธ.ค. 2560
President & Chief Executive Officer	3
Distribution & Merchant Acquiring	322
Information Technology	71
Corporate Finance	86

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน) 31 ธ.ค. 2560
Personal Loans	10
Contact Center	267
Operations	271
Corporate Communications	22
Credit Card	87
Office of President & CEO ⁽¹⁾	269
Public & Corporate Affairs	10
Portfolio & Customer Relationship Management	7
Internal Audit	15
General Services ⁽²⁾	26
Human Resources ⁽²⁾	24
Process Development ⁽³⁾	18
Compliance	6
รวม	1,514

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

⁽²⁾ ตามประกาศบริษัทที่ 1 / 2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 มีการแยกหน่วยงานหลัก Human Resources และ General Service ออกจากหน่วยงานหลัก Operations มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

⁽³⁾ ตามประกาศบริษัทที่ 14 / 2560 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2560 มีการแยกหน่วยงานหลัก Process Development ออกจากหน่วยงานหลัก Operations มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

5.2 นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

5.2.1 การสรรหาพนักงานและจูงใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณสมบัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการพัฒนาฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจากการสรรหาจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานและยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน สำหรับผลตอบแทน บริษัทจะพิจารณาเทียบเคียงกับธุรกิจในตลาดอุตสาหกรรมเดียวกัน และในกรณีที่บริษัทไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและจ้างบรรจุบุคลากรจากภายนอกต่อไป โดยบริษัทมีการซื้อสื่อในกลุ่ม Website ต่าง ๆ การลงโฆษณาใน Social Media เช่น Facebook / Linkedin การส่ง SMS ให้กับผู้สมัคร หรือพนักงานภายใน หรือสื่อประชาสัมพันธ์ทาง Website ของ KTC เอง รวมถึงการแนะนำจากผู้บริหารในองค์กร ซึ่งช่วยให้การสรรหาบุคลากรที่มีตำแหน่งสำคัญมีประสิทธิภาพมากขึ้น

5.2.2 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายในการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ให้พนักงานมีความพร้อมและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รับมือกับสภาพแวดล้อมที่มีความไม่แน่นอน (Uncertainty) มีความผันผวน (Volatility) และมีความซับซ้อน (Complexity) รวมทั้งตอบสนองต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจ ควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม จัดให้มีการอบรมให้กับพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ส่งเสริมให้มีการใช้ความรู้และทักษะใหม่ภายหลังจากการอบรม เพื่อให้พนักงานเติบโตไปพร้อมกับองค์กร

ด้วยการเรียนรู้หลากหลายรูปแบบ ทั้งการอบรมภายในและภายนอก การสอนงานและผ่าน การพัฒนารูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน เช่น การฝึกอบรมแบบ Classroom, การศึกษาหาความรู้ด้วยตนเอง e - Learning, การฝึกอบรมในงาน OJT, Coaching, Case Study & Workshop, Webinar เป็นต้น มีการทบทวนแผนงานทุกปีเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร ทั้งนี้การพัฒนาความสามารถประกอบด้วย

1. กลุ่มหลักสูตร Leadership Program เป็นหลักสูตรสร้างผู้นำในอนาคต เพื่อให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรได้อย่างยั่งยืน
2. กลุ่มหลักสูตร Core Course สำหรับพนักงานทุกคน เป็นกลุ่มหลักสูตรหลักที่ออกแบบเชื่อมโยงกับเป้าหมาย นโยบาย และความรู้ขององค์กร เช่น จุดประกายความรู้สู่ KTC, การจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP), การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA), เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน เป็นต้น
3. กลุ่มหลักสูตรตามลักษณะงาน Functional Course เน้นให้พนักงานได้พัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถที่จำเป็นเพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น Data Science with R, Digital Storyteller Mobile Journalism, Efficient Chargeback Processing Workshop, Lean Six Sigma Green Belt, ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับบัญชีและภาษีอากร, Cyber Security สำหรับผู้ตรวจสอบและนักบัญชี เป็นต้น
4. กลุ่มหลักสูตรที่เน้นให้พนักงานได้พัฒนาเรื่องการบริหารจัดการ เช่น Problem Solving, Critical Thinking, การพัฒนาทักษะการบริหารจัดการยุคใหม่, Design Thinking เป็นต้น
5. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (KTC Core Values) ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร ได้แก่ Courageous (กล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง) Smart Simplicity (ฉลาดทำให้ง่ายไม่ซับซ้อน) Meaningful

(ทำสิ่งที่มีความหมายและมีประโยชน์) เพื่อให้พนักงานสร้างและเข้าใจพฤติกรรมการทำงานให้ตรงกับค่านิยมขององค์กร กล่าวพูดและกล้าตัดสินใจแก้ไขการกระทำที่ไม่ตรงกับค่านิยม ทำงานบรรลุเป้าหมายรวมยกระดับการส่งมอบงานที่เป็นเลิศ ซึ่งปลูกฝังค่านิยมผ่านสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Workshop แบ่งกลุ่มระดมสมอง ชมวิดีโอ แบ่งกลุ่มระดมสมอง ประเมินผลตนเองและกลุ่มในหลักสูตร “The Power of Proactive”

บริษัทเชื่อว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอสู่สาธารณะชน จะดีเลิศได้ต้องมาจากความคิดสร้างสรรค์ที่ดี จึงส่งเสริมให้เป็น Learning Organization องค์กรแห่งการเรียนรู้ สร้างสภาพแวดล้อมบรรยากาศที่ดีและอุปกรณ์อันทันสมัย เพื่อให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ การสร้างองค์ความรู้ใหม่ ๆ ให้เกิดขึ้นภายในองค์กรผ่านโครงการ KTC Knowledge Sharing สร้างวัฒนธรรมแลกเปลี่ยนความรู้ขององค์กร สนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้ผ่านหลักสูตรออนไลน์ เช่น Coursera ซึ่งสามารถเลือกหลักสูตรได้ตามความถนัดหรือความสนใจของแต่ละคนหรือพูดแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในหลักสูตรผ่าน Community ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีเพื่อนที่สนใจเรียนร่วมกัน และยังเป็นการพัฒนาทักษะด้านภาษา ทั้งนี้จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ย / คน / ปีของพนักงานในปี 2560 เท่ากับ 31.43 ชั่วโมง

บริษัทได้สร้างจิตสำนึกของพนักงานให้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมเป็นการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรมผ่านโครงการ “ดีที่ออกซ์ดีทอล์ค คุณธรรมนำทาง” ในการเชิญพระอาจารย์มาบรรยายธรรมให้ข้อคิดในการเจริญสติเพื่อให้ปฏิบัติงานอย่างมีความสุขรวมทั้งฝึกปฏิบัติด้วยตนเอง กิจกรรม KTC Sit & Talk ซึ่งเป็นกิจกรรมแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ เพื่อให้ทันกับภาวะการณ์ในปัจจุบันจากวิทยากรผู้มีความรู้ หรือกิจกรรมที่ส่งเสริมการเป็นผู้ให้และใส่ใจสุขภาพพนักงานผ่านโครงการผูกปิ่นโตข้าว ซึ่งเป็นการซื้อข้าวโดยตรงกับชาวนาที่ปลูกข้าวอินทรีย์ปลอดปุ๋ยเคมี เป็นต้น

บริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ LEARN & EARN @KTC อย่างต่อเนื่องผ่านการพัฒนาเยาวชนให้มีคุณภาพร่วมกับสังคมไทยมายาวนานเป็นปีที่ 14 เพื่อสนับสนุนและพัฒนาศักยภาพเยาวชนสู่ผู้นำ เป็นการเตรียมความพร้อมให้กับนิสิตนักศึกษา ก่อนก้าวไปสู่ชีวิตการทำงานจริง ให้เยาวชนรู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ ได้เปิดโลกทัศน์ ประสบการณ์การทำงานจริงที่หาไม่ได้จากห้องเรียนและยังสร้างรายได้ให้ตนเองและครอบครัว พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพที่เป็นประโยชน์กับการทำงานและเป็นประโยชน์กับคุณภาพชีวิต ในปี 2560 เคทีซีมุ่งผลิตบุคลากรมีคุณภาพออกสู่สังคมภายใต้แนวคิด “เรียนรู้อย่างไม่เพียงพอ เพื่อชีวิตที่พอเพียง” โดยมีสาระสำคัญเพื่อให้ นิสิต - นักศึกษา ในโครงการฯ เรียนรู้อย่างไม่รู้จบในหลายแง่มุม น้อมนำคำสอนของพระมหากษัตริย์ รัชกาลที่ ๙ มาเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินชีวิต เตรียมความพร้อมให้สามารถเข้าถึงอาชีพที่น่าสนใจในยุคดิจิทัล รวมทั้งปลูกฝังนิสิตนักศึกษาให้มีคุณธรรม ซื่อสัตย์และยึดถือจริยธรรมอันดีงาม

การพัฒนาระบบงานบริหารงานบุคคล

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

นอกจากนี้แล้วยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล (HRIS) ครอบคลุมตั้งแต่การสมัครงาน การคัดเลือกบุคลากร การโอนย้าย การบันทึกเวลาการทำงาน การทำงานล่วงเวลา การประเมินผล การลาประเภทต่าง ๆ การขออนุมัติฝึกอบรม การบันทึกข้อมูล

ส่วนบุคคลของพนักงานทุกประเภท รวมถึงการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ ซึ่งได้มีการเตรียมการทำงานด้านต่าง ๆ ของการบริหารทรัพยากรบุคคลเข้าสู่ระบบ HRIS ตัวใหม่เพื่อรองรับการทำงานใน Device ต่าง ๆ รวมถึง Smart Phone เพื่อให้เกิดความสะดวกและคล่องตัวแก่การใช้งาน และรองรับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป และต่อพนักงานที่เป็นลูกค้าภายในองค์กร และผู้สมัครงานที่เป็นลูกค้าภายนอกองค์กร อาทิ การรับสมัครพนักงาน การทำแบบทดสอบ การเซ็นสัญญาจ้าง การลาออก เป็นต้น และการนำ QR Code เข้ามาช่วยในกระบวนการรับสมัครงาน และการประเมินผลการฝึกอบรม ทำให้เพิ่มความคล่องตัวในการปฏิบัติงานมากขึ้น อีกทั้งยังสอดคล้องกับทิศทางของบริษัทที่มีการเปลี่ยนรูปแบบไปสู่ระบบ Digital Workspace

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องค่าตอบแทน และสวัสดิการของบริษัท บริษัทได้มีแนวทางการปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ โดยการเข้าร่วมสำรวจกับบริษัทที่ปรึกษาทางด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ รวมทั้งการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละปี (Key Performance Indicators : KPI) และแนวโน้มทางเศรษฐกิจควบคู่กันไป อย่างไรก็ตาม การพิจารณาการจ่ายเงินเดือนและสวัสดิการ บริษัทได้มีการพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อให้สามารถทัดเทียมกับตลาดได้ สำหรับสวัสดิการที่บริษัทกำหนดหรือจัดให้แก่พนักงานจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สามารถครอบคลุมและทั่วถึงทั้งองค์กรและมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนไป และเพื่อให้เกิดความมั่นคงในการทำงานของพนักงานให้สามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนได้ บริษัทได้นำคุณค่าองค์กร (Core Value) ซึ่งเป็นแก่นของวิถีคิดและแนวทางในการปฏิบัติงาน เข้ามาเป็นองค์ประกอบในการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ของพนักงานด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กรยึดถือปฏิบัติและเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ส่งผลให้การดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ บรรลุตามแผนงานพันธกิจและกลยุทธ์ที่องค์กรได้ตั้งเป้าหมายไว้

การเคารพในสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เริ่มตั้งแต่การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร โดยไม่มีการจ้างแรงงานเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี ทั้งในรูปแบบประจำหรือสัญญาจ้างใด ๆ ทั้งงานประจำหรืองานนอกเวลา ทั้งแบบได้รับค่าจ้างและไม่ได้รับค่าจ้าง ไม่มีการกีดกันการคุกคาม ช่มเหลทางกาย จิตใจ เพศ หรือทางวาจา การยอมรับในความแตกต่าง การให้อิสระในการแสดงออกไม่ว่าจะเป็นการแต่งกาย การพูด การให้แสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและการเคารพความคิดเห็น การจัดกิจกรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ การจัดสภาพแวดล้อมสถานที่ทำงานให้มีความเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน มีผู้รับผิดชอบดูแลประจำชั้น การดูแลแสงสว่าง บริการน้ำดื่มสะอาดในจุดพื้นที่ปฏิบัติงาน จัดให้มีสถานที่พักผ่อน สันทนาการและสนทนาระหว่างกันอย่างไม่เป็นทางการ การรักษาความสะอาดห้องน้ำให้พร้อมใช้อยู่เสมอและมีสุขลักษณะที่ดี มีการซ่อมแผนฉุกเฉินประจำปีเพื่อคำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงานเมื่อเกิดเหตุการณ์ และการกำหนดหมายเลขโทรศัพท์ติดต่อกรณีฉุกเฉิน รวมทั้งระบบ Call Tree ที่มีการสื่อสารตามลำดับการบังคับบัญชา เป็นต้น

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ โดยได้จัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น สามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามคู่มือจรรยาบรรณมายัง

หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะให้ความคุ้มครองโดยการไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้ง จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ รวมถึงจะให้เป็นธรรมแก่ผู้ถูกกล่าวหาในเรื่องดังกล่าวด้วย ในปี 2560 ไม่ปรากฏว่ามีการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลในท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจได้ในระดับหนึ่งว่า ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบต่อชุมชนในท้องถิ่นแต่อย่างใด

รายงานผลการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการส่งเสริม และมุ่งมั่นให้บริษัทดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอันเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัททั้งคณะ เลขาธิการคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงาน Compliance หน่วยงาน Human Resource และ หน่วยงาน Public & Corporate Affairs เพื่อทำหน้าที่เสนอแนะปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทซึ่งสอดคล้องกับนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้ถูกเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) และอินทราเน็ตของบริษัท ทั้งนี้ หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังครอบคลุมการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการด้านสังคม และสิ่งแวดล้อมและการวางกรอบแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท

ในปี 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน และมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง เพื่อติดตามการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสรุปพอสังเขป ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

- จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้งที่ 15) ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2560 โดยได้ให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจ หรือขอมติเพื่ออนุมัติในที่ประชุมแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอและเป็นไปตามระยะเวลาที่ขอร้องกับบริษัท หรือกฎหมายกำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในทุกขั้นตอน

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

และเว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2559 - 31 มกราคม 2560 เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิและเพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าวต่อบริษัท

- สรุปผลการทำรายการระหว่างกันของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งได้นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- พิจารณาอนุมัติทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งอยู่ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2560 เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การปฏิบัติตามมาตรา 123 / 5 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

- พิจารณาทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ประจำปี 2560 โดยทบทวนให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ประจำปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 (Corporate Governance

Report of Thai Listed Companies 2017) และข้อกำหนดของกฎหมาย รวมถึงการเปลี่ยนแปลงภายในของบริษัทมาพิจารณากำหนดไว้เป็นนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- ปรับปรุงแบบตรวจสอบคุณสมบัติของกรรมการบริษัท รวมทั้ง จัดให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยตรวจสอบคุณสมบัติ ประจำปี 2560 รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติของกรรมการเข้ารับการดำรงตำแหน่งระหว่างปี เพื่อให้การดำรงคุณสมบัติกรรมการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

- รับทราบผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ) ประจำปี 2560 ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

การให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย

- ประกาศข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลภายในบริษัท เพื่อแจ้งช่วงเวลาการห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งข้อมูลดังกล่าวยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ต่อตนเองและผู้อื่น

- ติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งนโยบายดังกล่าวถูกกำหนดไว้ภายใต้นโยบายกำกับดูแลกิจการ เช่น การทบทวนการประเมินความเสี่ยงตนเอง (RCSA) ประจำปี 2560 ผลการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายแนวปฏิบัติ เป็นต้น

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56 - 1) และรายงานประจำปี ตลอดจนเปิดเผยผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นรายไตรมาส และข้อมูลสำคัญสำหรับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และประชาชนทั่วไป ซึ่งมีสาระครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) รวมถึงการพบปะกับนักวิเคราะห์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน โดยการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ นั้น บริษัทยึดหลักความน่าเชื่อถือ เพียงพอ และเท่าเทียมกันของข้อมูล ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้หน่วยงาน Investor Relations และ Public & Corporate Affairs เป็นหน่วยงานหลักในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัท

ความรับผิดชอบต่อสังคม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

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

- การส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นการสร้างจิตสำนึกที่ดีให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน บริษัท จึงได้จัดให้มีการพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ผ่านสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ ดังนี้

(1) จัดอบรม ให้ความรู้แก่กรรมการที่เข้ารับการดำรงตำแหน่งระหว่างปี รวมถึงผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่ในหลักสูตรปฐมนิเทศเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ทราบเกี่ยวกับธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท แนวปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการคอร์รัปชัน ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึง กฎหมายที่สำคัญ นอกจากนี้ ได้จัดทำสื่อการเรียนรู้แบบต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ

(2) จัดให้มีการทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจ และเสริมสร้างจิตสำนึก (Awareness) เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Corporate Governance Self - Assessment) ประจำปี 2560

ด้วยความร่วมแรงร่วมใจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่มุ่งมั่นในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรมบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งผลให้การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นที่ประจักษ์ ดังนี้

1. ระดับผลการสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการ
บริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 (Corporate Governance
Report of Thai Listed Companies 2017) โดยสมาคมบริษัท
จดทะเบียนไทย อยู่ในระดับ “ดีเลิศ”

2. การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560
โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และ
สำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับร้อยละ “100”

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เห็นว่าการกำกับดูแล
กิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการที่จะสนับสนุนการดำเนินงานของ
บริษัทให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้อง
กับแนวนโยบายของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำกับ
ดูแลกิจการจึงได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
เพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือ
จรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของ
บริษัทให้ทัดเทียมตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น
ให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล



นายปริญญ์ พัฒนภักดี
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานผลการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นการอิสระ จำนวน 1 ท่าน คณะกรรมการสรรหา มีหน้าที่ความรับผิดชอบตามกฎหมายบัตรของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท คือ พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ และผู้บริหาร กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการในการสรรหา การกำหนดแนวทางการประเมินผล การกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ฯลฯ เป็นต้น

ในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ดำเนินการประชุม รวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง ซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ผ่านการพิจารณา และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ / หรือที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2560 พร้อมนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระโดยการสรรหากรรมการบริษัท จะสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ในงานด้านต่าง ๆ (Board Skill) ที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย นอกจากนี้ พิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบันเพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม และเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสโดยประกาศผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2559 ไปจนถึงวันที่ 31 มกราคม 2560 ผลปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอรายชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากรรมการ 3 ท่าน ได้แก่

นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ นายอัครรัตน์ ณ ระนอง⁽¹⁾⁽²⁾ นางปานทิพย์ ศรีพิมล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

3. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2560 โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด รวมทั้ง เป็นบุคคลมีทักษะความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมกับธุรกิจ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ

4. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 ของกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ รวมทั้ง ได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ซึ่งผลการประเมินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

5. พิจารณาและจัดให้มีแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารบุคคล (ประเมินแบบไขว้) เพิ่มเติม นอกเหนือจากแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชด้อย่อยที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

6. รับทราบผลการประเมินคณะกรรมการชด้อย่อย (คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน) ประจำปี 2560 ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

7. พิจารณาหลักเกณฑ์ นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร⁽³⁾ ตลอดจนกรรมการชด้อย่อย ประจำปี 2560 เพื่ออนุมัติ หรือเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท ภาวะตลาด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8. พิจารณาเสนองบประมาณการปรับอัตราเงินเดือน และการจ่ายเงินรางวัลพิเศษของพนักงาน ประจำปี 2560 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ นายอัครรัตน์ ณ ระนอง ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม 2560

⁽²⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 มติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 / 2560 ได้แต่งตั้งนายประไพสิทธิ์ ดันต์เกียร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่งแทนนายอัครรัตน์ ณ ระนอง กรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

⁽³⁾ ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสัรยแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึง ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ทั้งนี้ ผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย ให้หมายถึง ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท



นายปริญญา พัฒนภักดี
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD : CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร ซึ่งในปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11 / 2560 วันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มาใช้เป็นหลักในการพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยยึดหลัก (Apply or Explain) กล่าวคือ คณะกรรมการบริษัทได้นำ CG Code มาพิจารณาปรับใช้ (Apply) ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของบริษัท โดยในเรื่องใด

ที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เปิดเผยถึงเหตุผลไว้ในรายงานประจำปี (Explain) โดยในการควบคุมและตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ดังที่ปรากฏในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” หัวข้อ “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักในความรับผิดชอบและให้ความสำคัญในการเคารพและปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่ละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นและยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ รวมทั้งข้อบังคับของบริษัท สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการ และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

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

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.1 บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมากโดยกำหนดจัดปีละครั้งภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยบริษัทได้ดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีก่อนการประชุมได้ ซึ่งบริษัทจะรวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุม เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ www.ktc.co.th เป็นการล่วงหน้าประมาณ 30 วัน ก่อนวันประชุม พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง อีกทั้งได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นสามัญ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยมีระเบียบวาระและคำอธิบายและเหตุผลเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่าง ๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียงให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัย ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทาง และบริษัทสนับสนุน หรือส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.2 วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอาการแสดงบ่งชี้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย

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 กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทมีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

1.2.5 ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งของบริษัท มีประธานกรรมการ กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นได้ทันทีในวันประชุม และสนับสนุนข้อมูลต่าง ๆ ให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างรวดเร็ว

1.2.6 เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่าง ๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทจะเชิญบุคคลที่มีความเป็นอิสระ หรือผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทมาร่วมทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

1.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงให้ทราบถึงกติกา กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแต่ละประเภทของหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระ และมีการบันทึกการประชุมนับแต่การบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงคะแนนให้ที่ประชุมก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม การบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่า มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมทั้งบันทึกการชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม โดยเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้จัดส่งสำเนารายงาน

การประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จ พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ

1.2.8 บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

1.2.9 ในวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

1.2.10 คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งภายหลัง

1.2.11 ประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนต่างชาติ รวมทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าได้

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยได้แนบหนังสือมอบฉันทะและวิธีปฏิบัติ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกรวาระ

2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น บริษัทได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สรุปได้ดังนี้

บทนิยาม

ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร สี่รายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่ง เทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย⁽¹⁾ และให้หมายความ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็น ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

พนักงาน หมายถึง กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง พนักงานประจำ พนักงานทดลองงาน พนักงานรายวัน พนักงานตามสัญญาจ้างพิเศษ

ข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน หมายถึง ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ที่ได้รับหรือรับทราบไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือรูปแบบอื่นใด ซึ่งข้อมูล ดังกล่าวยังไม่พึงเปิดเผยหรือยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน และมีผลกระทบ ต่อการเปลี่ยนแปลงต่อราคาหุ้น KTC โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน พิจารณา หรือรับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ เช่น ข้อมูลงบการเงิน ข้อมูล ผลการดำเนินงานของบริษัท การร่วมทุน การเปลี่ยนแปลงนโยบาย เงินปันผล การได้มาซึ่งพันธมิตรที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

⁽¹⁾ ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำการระหว่างกัน

1) กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) ห้ามกรรมการและผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณา อนุมัติ และกรณีที่มีการทำการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณา ให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย

3) การลงทุนในกิจการที่กรรมการหรือผู้บริหาร มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการ อนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหาร ผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนด ราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการค้ำปกติของบริษัท และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป และบริษัท มีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การใช้ข้อมูลภายใน ได้ที่หัวข้อเรื่อง “5. การดูแลเรื่องการใช้ ข้อมูลภายใน”)

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

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

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถด้วยความเสมอภาคเป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า

เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า นอกจากนี้ในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม ได้แก่ เจ้าหนี้ทางการค้า ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่น ๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนีทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหนี้ อย่างสม่ำเสมอ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัทต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมุ่คณะอย่างเฉพาะเจาะจงเพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือ

ตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง ทั้งนี้ โดยมีกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อแรงงานตนเองได้อย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึง ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

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

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทพึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดีประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง 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 บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่องเพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้นโดยจัดให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตรด้านการพัฒนาทักษะการบริหารการตลาดและการขายการบริการสินเชื่อ การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัย

ต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงาน มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยในปี 2560 บริษัทไม่มีพนักงานที่ได้รับอุบัติเหตุ บาดเจ็บหรือเสียชีวิตจากการทำงาน

อนึ่ง ในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทมีแนวทางในการดำเนินการกับเรื่องดังกล่าว ซึ่งพนักงานทุกคนจะต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ นโยบายและ / หรือระเบียบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับนโยบายความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศของบริษัท (IT Security Policy) และระเบียบนโยบายการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และอินเทอร์เน็ตของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อภาครัฐ

บริษัทสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสที่จะเข้าร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทในหลายวาระและโอกาส ทั้งการเข้าร่วมโดยสิทธิ เช่น การที่บริษัทเปิดโอกาส

ให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะแสดงความเห็นอย่างอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระหรือเสนอผู้เหมาะสมที่จะมาเป็นกรรมการของบริษัท เป็นต้น และการจัดกิจกรรมส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ได้เข้ามามีส่วนร่วม โดยเฉพาะในกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือกิจกรรม CSR (Corporate Social Responsibility) ของบริษัท

3.3 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti - Corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณ ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมใน “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทได้กำหนดความรับผิดชอบต่อ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจและพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 บริษัทได้รับการรับรองการเป็น “สมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” ตามมติคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ประจำปีไตรมาสที่ 1 / 2559 เรียบร้อยแล้ว

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน ให้ความหมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สลัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ เจ้าหน้าที่รัฐต่างประเทศ เจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1) คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

2) คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ

3) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายจัดการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

4) ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

5) หน่วยงาน Enterprise Risk Management มีหน้าที่จัดทำและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน รวมทั้งจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และสรุปผลการประเมิน เพื่อรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ จะต้องดำเนินการทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันทุก 1 ปี

แนวทางการปฏิบัติ

1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

2) พนักงานบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับ หรือผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่กำหนดไว้

3) บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้งจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

4) การดำเนินการใด ๆ ตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งระเบียบ และคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure : SOP) ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควรกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายนี้ ทั้งนี้ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติตามด้วยความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้

4.1) การให้ การรับของขวัญ ของกำนัล ผลประโยชน์อื่น การเลี้ยงรับรอง และค่าใช้จ่ายในการให้ การรับของขวัญ ของกำนัล ผลประโยชน์อื่นให้ถือปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจหรือระเบียบของบริษัท

4.2) การบริจาคเงินหรือทรัพย์สินเพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์ รวมถึงการเป็นผู้สนับสนุน ต้องมีเอกสารแจ้งเจตจำนง หรือหนังสือขอรับเงินบริจาค เงินสนับสนุน หรือออกไปเสร็จรับเงิน หรือหนังสือแสดงความขอบคุณด้วย

4.3) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้าง ห้ามมีการให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างทุกชนิด โดยจะต้องเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้าง และนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก นอกจากนี้ ในการดำเนินธุรกิจและการติดต่อกับงานของบริษัทจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ ตรวจสอบได้และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

4.4) บริษัทไม่มีนโยบายให้การสนับสนุน หรือช่วยเหลือทางการเงิน หรือทรัพย์สินใด ๆ ของบริษัท เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองแก่พรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

5) ผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

6) บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้

7) บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวินัยธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการกระทำเพื่อประโยชน์ตน หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นโดยมิชอบ

8) บริษัทมีกระบวนการบริหารบุคลากร ตั้งแต่การคัดเลือก การอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน ตลอดจนการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานโดยให้ความสำคัญกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน

3.4 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ 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 อาคารสมัชชชวาณิช 2 ชั้น 14

ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

- พนักงานสามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดที่ได้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันได้ในส่วนของความรับผิดชอบต่อสังคม ในหัวข้อ “การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน”

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

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

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

4.2 การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและข้อมูลของลูกค้า แก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐ หรือเอกชนต่าง ๆ ทั้งที่มีอำนาจและไม่มีอำนาจตามกฎหมาย สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากบริษัทได้ ภายใต้เงื่อนไข และหลักการพิจารณาของบริษัท ดังนี้

1) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานบริษัทไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล เช่น 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 ขอตรวจสอบข้อมูลการใช้จ่ายและการชำระเงิน ขอทราบยอดเงินวงเงินคงเหลือในบัญชี เป็นต้น

2) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งจะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่มักจะร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

4.3 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

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

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

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 02 828 5067, 02 828 5059

โทรสาร : 02 828 5064

ที่อยู่ : บมจ. บัตรกรุงไทย อาคารสมัชชชวาณิช 2 ชั้น 18

เลขที่ 591 ถ.สุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

E - mail : irktc@ktc.co.th

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

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้หน่วยงาน Public & Corporate Affairs
รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการที่มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทดำเนินไปตามนโยบาย ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม นอกจากนี้ เพื่อให้มีการแสดงบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส ประธานคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจึงเป็นคนละบุคคลกัน

5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

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

5.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

จะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 13 ซึ่งกำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกได้เป็นสามส่วนพอดี ก็ให้กรรมการออกเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงในสามมากที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่ 2 ถ้ามิได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้วก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อ ๆ ไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระไม่เกินกว่า 9 ปี

5.4 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ

5.4.1 วิธีการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่บริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ นอกจากนี้ จะพิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบัน เพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะและความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นต่อไป รวมถึงจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงและรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการเพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

5.4.2 การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

5.4.3 สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

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

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

5.5 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

5.5.1 การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของบริษัท และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจบริษัทของปีถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงาน ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การทำงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย 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 โดยไม่ทำให้เสียการงานของบริษัทและต้องไม่นำเอาบริษัทหรือตำแหน่งของตนในบริษัทไปเกี่ยวข้องกับการนั้น และต้องขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56 - 1) และรายงานประจำปี (แบบ 56 - 2)

3) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ

ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของบริษัท

5.5.2 คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการอาจจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพิ่มเติมจากที่กำหนดตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นอันจะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

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

5.5.3 การประเมินผลงานตนเอง

บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการ ปีละ 1 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ซึ่งแบ่งได้เป็น 4 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) และการประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ โดยมีหลักเกณฑ์การประเมิน ดังนี้

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

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

3) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินไขว้) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

4) การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการชุดย่อย บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย แนวปฏิบัติของคณะกรรมการชุดย่อย การสื่อสารของคณะกรรมการชุดย่อย ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการชุดย่อย การจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

ทั้งนี้ ในแบบประเมินผลคณะกรรมการทุกชุด ได้จัดให้มีส่วนของการให้ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ เพื่อใช้สำหรับการรับฟังข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ บริษัทได้สรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบ เพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมประสิทธิภาพให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท และสามารถดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย

ในปี 2560 บริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจัดทำแบบประเมิน โดยได้นำเสนอสรุปผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ในการประชุม ครั้งที่ 1 / 2561 ลงวันที่ 13 มกราคม 2561 โดยมีรายละเอียดการผลการประเมินคณะกรรมการแต่ละชุด ดังนี้

แบบประเมิน	ค่าเฉลี่ย (คะแนนเต็ม 5 คะแนน)	อยู่ในเกณฑ์
แบบประเมินตนเองคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ	4.83	ดีมาก
แบบประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล	4.84	ดีมาก
การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินไขว้)	4.84	ดีมาก
การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ (คณะกรรมการตรวจสอบ)	4.86	ดีมาก
การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ (คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)	4.92	ดีมาก
การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ (คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ)	4.85	ดีมาก

การประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปีละ 1 ครั้ง ตั้งแต่เดือน มกราคม - ธันวาคม ของแต่ละปี ตามกระบวนการโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะกำหนดหลักเกณฑ์ พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ อย่างไรก็ตามสรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารถือเป็นข้อมูลลับเฉพาะบุคคล จึงไม่สามารถเปิดเผยได้

5.5.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทส่งเสริมและจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยมีหัวข้อที่นำเสนอ ดังนี้

- 1) โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 2) ปฏิทินและวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 3) วาระมาตรฐาน

- 4) ขอบเขตการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 5) โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น หนังสือรับรอง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ
- 7) รายการเกี่ยวโยง
- 8) การดูแลการใช้ข้อมูลภายใน
- 9) การประกันภัย D & O (Directors & Officers Liability Insurance)
- 10) ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น
- 11) ความคืบหน้าการดำเนินการตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น
- 12) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนธุรกิจของบริษัท
- 13) การเป็นกรรมการในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- 14) โครงสร้างองค์กร และรายชื่อผู้บริหาร
- 15) แผนผังอาคารสำนักงานใหญ่

โดยในปี 2560 บริษัทได้บรรยายชี้แจงพร้อมนำเสนอข้อมูลต่าง ๆ ให้กับกรรมการที่เข้ารับการดำรงตำแหน่งแทนกรรมการท่านเดิมที่พ้นจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ ให้ทราบเกี่ยวกับนโยบายธุรกิจของบริษัท รวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องข้างต้น เพื่อนำเสนอภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานให้กรรมการใหม่ได้เห็นภาพที่ชัดเจน พร้อมกับส่งมอบข้อมูลสำหรับกรรมการรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง

เพื่อเป็นการพัฒนาความรู้ของกรรมการ ในปี 2560 มีกรรมการ 4 ท่านเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม / สัมมนา	สถาบัน
1.	นายปริญญา พัฒนภักดี	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)	สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2.	นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุร	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)	สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
3.	นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการกำกับดูแลกิจการ	ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 25	สถาบันวิทยาการตลาดทุน
4.	พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	กรรมการอิสระและกรรมการกำกับดูแลกิจการ	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)	สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

5.5.5 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ มีการจัดแบ่งวาระการประชุมเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ โดยในวาระใดที่คณะกรรมการต้องลงมติในที่ประชุม จะต้องมีการกรอยู่ในที่ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัท จะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม ทั้งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์โดยส่งผ่านทางอีเมล และ / หรือเอกสาร ซึ่งเป็นการช่วยอำนวยความสะดวก และลดการใช้เอกสารประกอบวาระการประชุมได้เป็นจำนวนมาก ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทพร้อมให้ตรวจสอบได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2560 ในช่วงเริ่มต้นก่อนการประชุมคณะกรรมการ

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11 / 2560 ลงวันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 ได้มีมติทบทวนคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งการทบทวนดังกล่าวดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมาย หรือการเปลี่ยนแปลงภายในของบริษัท กำหนดรายละเอียดของเนื้อหาตามหลักมาตรฐานสากล และได้เผยแพร่ให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาได้อย่างทั่วถึงผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และอินทราเน็ตของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการทำงาน โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

- 1) สารจากประธานกรรมการ
- 2) แนวทางการดำเนินธุรกิจ
- 3) ข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยหัวข้อสำคัญ ดังนี้
 - การรักษาทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบริษัท
 - ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การรักษาความลับ
 - การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น
 - ลิขสิทธิ์และความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
 - การเปิดเผยข้อมูล และความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน
 - การป้องกันการฟอกเงิน
 - การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- 4) การตอบแทนสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- 5) การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากร ด้านการกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญ ๆ ในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยการบริหารและจัดการองค์กรให้เจริญเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง เป็นการเตรียมการพัฒนาผู้มีศักยภาพให้ดำรงตำแหน่งได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 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

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11 / 2560 ลงวันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 ได้พิจารณา ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (CG - Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เพื่อนำมาปฏิบัติและปรับใช้ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว ทั้งนี้ โดยส่วนที่บริษัทยังมิได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
1) ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ	<p>คณะกรรมการได้พิจารณาถึงโครงสร้างของบริษัทแล้วมีความเห็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของประธานกรรมการ โดยเห็นว่าแม้ประธานกรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทย จะไม่เป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่ในการทำหน้าที่ของประธานกรรมการมีความเหมาะสม โดยมีเหตุผลดังนี้</p> <p>1.1) บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีหลักเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เข้มงวดภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>1.2) บริษัทอยู่ในการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการให้ธนาคารกรุงไทยดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับในการดำเนินธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยควบคุมดูแลอยู่อย่างใกล้ชิด</p> <p>1.3) กรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทยนั้น ก็ได้ถือหุ้นธนาคารและมิได้ถือหุ้นบริษัทแต่อย่างใด จึงไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p> <p>1.4) ธุรกรรมระหว่างธนาคารกรุงไทยกับบริษัทก็เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขทางการค้าปกติที่ใช้ราคาตลาดกำหนดมูลค่าของธุรกรรม แต่หากมีรายการพิเศษต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการอยู่แล้ว</p> <p>1.5) ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด เช่น เรื่องการให้วงเงินสินเชื่อ (Credit Line) มีทั้ง Committed Line และ Uncommitted Line ที่เป็น Credit ที่ดีของบริษัท นอกจากนี้ยังมีการสนับสนุนเรื่องการหาลูกค้า รวมถึงการบริการช่องทางการชำระเงิน เป็นต้นด้วย ดังนั้น การที่ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนดังกล่าวก็เป็นประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยตรง</p>

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
	<p>ดังนั้น โดยสรุปแล้ว ถึงแม้ประธานกรรมการที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทยไม่เข้าเงื่อนไขคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่การให้ความเห็น รวมถึงการร่วมกันกำหนดนโยบายของคณะกรรมการต่าง ๆ ก็ยังคงมีความเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง หรือควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทแต่อย่างใด ในทางตรงกันข้ามธนาคารได้ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างดีมาโดยตลอด</p> <p>นอกจากนี้ ในการคัดเลือกคณะกรรมการของบริษัทท่านใหม่ หรือทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่การตรวจสอบคุณสมบัติ และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัท อีกทั้ง ได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงมติด้วย</p>
2) จำนวนกรรมการอิสระไม่เกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	<p>เนื่องจากคณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ โดยเห็นว่า แม้จำนวนกรรมการอิสระจะน้อยกว่า 50% ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ IOD ใช้ในการพิจารณาตามแบบประเมิน CGR แต่ในการทำหน้าที่ของกรรมการนั้น มีการปฏิบัติหน้าที่ที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมถึงสามารถให้ความเห็นในเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างมีอิสระอยู่แล้ว จึงยังคงไว้เช่นเดิม</p>

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

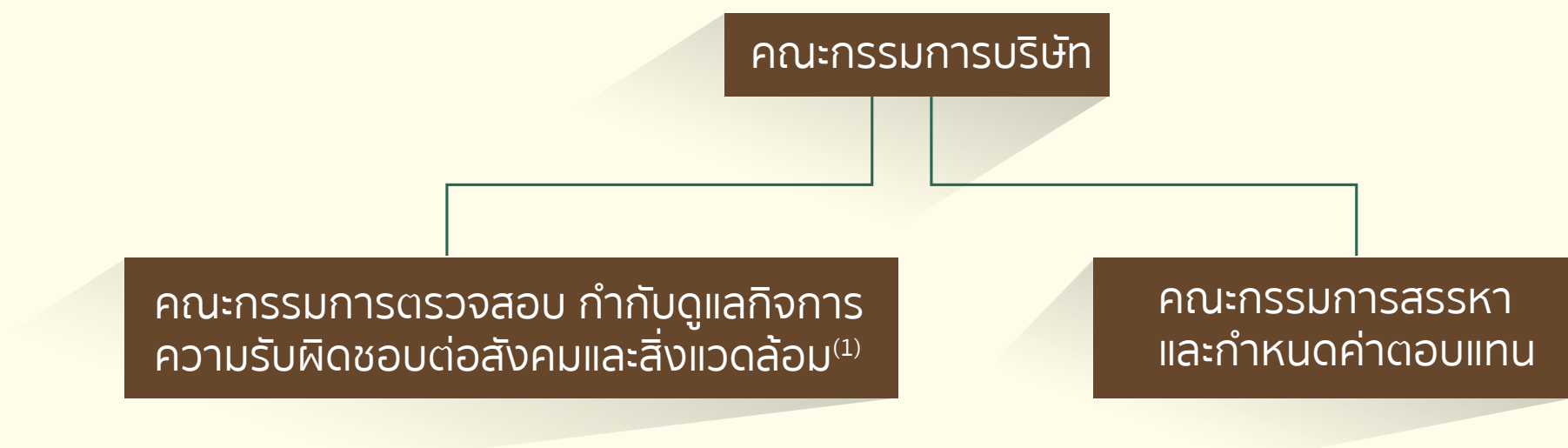
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่า คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการ 3 ชุดหลัก คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม⁽¹⁾ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการทุกคณะและรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” หัวข้อ “คณะกรรมการบริษัท”)



หมายเหตุ : ⁽¹⁾ คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 / 2561 มีมติบททวนหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้กำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยยกเลิกระบบคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ปัจจุบัน และเพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ เห็นควรแก้ไขชื่อ “คณะกรรมการตรวจสอบ” เป็น “คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2561

2.2 คณะกรรมการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

- 1) ประธานกรรมการต้องไม่ใช่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
- 3) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
- 5) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท กำหนดวาระการประชุม คณะกรรมการโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงกำกับและดูแลจัดส่งหนังสือแนบประชุม การจัดส่งเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
- 6) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่อง และมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- 7) เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัท

เรื่องที่พิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- 1) กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 2) กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้
- 3) กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมมีอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท เพื่อกระทำการใด ๆ แทนบริษัทได้
- 4) คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติภารกิจใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการให้ดำเนินงานต่าง ๆ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
- 5) ในการประชุมคณะกรรมการ อาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้

6) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการสามารถเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม คณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยคณะกรรมการต้องมีมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

7) คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้

8) ในการประชุมคณะกรรมการกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น

9) คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

10) การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่าต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อ หรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทได้มอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16 / 2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 เรื่อยมาจนถึงปัจจุบัน กล่าวคือ ให้อำนาจประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจดำเนินงานต่าง ๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ / หรือ เรื่องหรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ / หรือ คณะกรรมการของบริษัท และ / หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี ด้วยเหตุผลดังกล่าว และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามมาตรา 89 / 12 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับที่ 4) ฝ่ายจัดการ จึงได้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13 / 2551 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 เพื่อพิจารณาอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ

หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ อุดรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าวให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้ง รายการที่มีการดำเนินงานมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร

ต่อมา ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15 / 2554 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 ได้มีมติเห็นชอบแต่งตั้งนายระพีเยร ศรีมิงคคเข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนนายนิวัตต์ จิตตаланซึ่งเกษียณอายุในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1 / 2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้พิจารณาแต่งตั้งนายระพีเยร ศรีมิงคค ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของ บริษัทแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง

ดังนั้น ณ 31 ธันวาคม 2560 รายงานกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ชื่อ
1. นายปริญญา พัฒนภักดี ⁽¹⁾	2. นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกยูร ^{(2) (3)}
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	4. นายพลช หุตะเจริญ
5. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์	6. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	8. นายระพีเยร ศรีมิงคค

เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5 / 2560 แต่งตั้งให้นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่งแทนนายพลพัฒน์ ศรีเปลง กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤษภาคม 2560 และในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6 / 2560 ได้แต่งตั้งให้ นายปริญญา พัฒนภักดี เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป

⁽²⁾ นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 กรกฎาคม 2560

⁽³⁾ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 ได้มีมติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8 / 2560 แต่งตั้งให้นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกยูร เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่งแทนนายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

บริษัทจึงได้มีหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทดังกล่าวข้างต้น โดยหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ได้คงหลักการ เนื้อหา และสาระสำคัญต่าง ๆ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16 / 2548 ไว้ทุกประการ

2.3 กรรณการอิสระและคณะกรรณการตรวจสอบ

กรรณการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการอิสระ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่อง “กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ”)

ความเป็นอิสระของกรรณการอิสระ ประกอบด้วย

- 1) สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้
- 2) ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (ทุนชำระ) ในบริษัทรวมทั้งบริษัทใหญ่ 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 ให้ตัดสินใจในการดำเนินการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)

8) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน (ถ้ามี) เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (“คณะกรรมการตรวจสอบฯ”) จำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการตรวจสอบฯ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” หัวข้อ “กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบฯ”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบฯ

คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง กรรมการตรวจสอบฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยคัดเลือกจากกรรมการ อิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบฯ อย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถด้านบัญชีและการเงินพอที่จะสอบทาน ความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ และมีความรู้ต่อเนื่องกับเหตุที่มีต่อการ เปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ต้องมีความเป็นอิสระและเป็นกลางไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อใช้ดุลยพินิจ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ และการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบฯ จำนวน 3 ท่าน โดยมีประธาน กรรมการตรวจสอบฯ 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบฯ จำนวน 2 ท่าน

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วย หลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” หัวข้อ “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคัดเลือกจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) ประธานและกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดัน ให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปอย่างอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน อันได้แก่ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ท่าน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ท่าน

ในส่วนอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ⁽¹⁾ จำนวน 12 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” หัวข้อ “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”)

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- 1) กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท
- 2) เสนอแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 / 2561 มีมติทบทวนหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้กำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยยกเลิกคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ปัจจุบัน และเพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ เห็นควรแก้ไขชื่อ “คณะกรรมการตรวจสอบ” เป็น “คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2561

- 3) กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
- 5) ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- 6) มอบนโยบายการกำกับกิจการที่ดีให้คณะทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2.6 อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการกำกับดูแล บริหารจัดการ การดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

- 1) กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- 2) บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 3) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และอำนาจหน้าที่ของบริษัท
- 4) ติดตามสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างบริษัทกับหน่วยงานและองค์กรต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ
- 5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท
- 6) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

2.7 เลขานุการบริษัท

บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการบริษัท รวมทั้ง เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- 1) ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 2) จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- 3) จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท
- 7) ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
- 8) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
- 9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท
- 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) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

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

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีการจัดตั้งบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

5. การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลที่โปร่งใสกับทุกฝ่าย ทั้งนักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จะมีความเสมอภาคที่จะได้รับรู้ข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทกำหนดเป็นนโยบายในการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกและระบบุคคลที่จะเป็นผู้ให้ข้อมูลอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อให้นักลงทุนได้

รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง ตรงประเด็น บริษัทได้ดูแลไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในได้ โดยให้ข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผยให้แก่สาธารณชนอันมีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ จะกำหนดให้มีผู้ล่วงรู้ได้ในวงจำกัด โดยจะเปิดเผยให้เฉพาะแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามในสัญญาการรักษาความลับและ / หรือ ข้อมูลภายในของบริษัท โดยกำหนดให้มีวิธีการควบคุมไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลความลับของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการกำหนดบทลงโทษกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน บอกกล่าว เผยแพร่ หรือเปิดเผยข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทที่ตนทราบแก่บุคคลภายนอก หรือผู้ที่มีได้มีส่วนเกี่ยวข้องใด ๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าด้วยวิธีใด โดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลนั้นอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่ จะเป็นการเปิดเผยข้อมูลตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดไว้

2) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัท เพื่อแสวงหาหรือใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์เพื่อตนเอง บริษัท หรือเพื่อผู้เกี่ยวข้องกับตน

3) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในพึงระมัดระวังในการจัดเก็บเอกสาร สำเนาเอกสาร รวมถึงทำลายเอกสาร การจัดเก็บ การลบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นความลับเมื่อไม่จำเป็นต้องใช้งาน เพราะอาจถูกนำไปเปิดเผยหรือใช้โดยไม่สมควร โดยอาจใส่พาสเวิร์ดในไฟล์ข้อมูล เป็นต้น

4) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน พึงระมัดระวังการสนทนาหรือหารือเกี่ยวกับข้อมูลลับกับบุคคลภายใน หรือภายนอกหน่วยงาน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องเข้ามามีส่วนรู้เห็นในข้อมูลนั้น

5) เพื่อให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน บริษัทได้จัดกลุ่มประเภทของบุคคล / หน่วยงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน เพื่อให้สามารถจำกัดจำนวนบุคคล / หน่วยงานที่เข้าถึงข้อมูล หรือมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในอันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้

6) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท กระทำการหรือยินยอมให้ผู้อื่นใช้ข้อมูลดังกล่าวกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 15 วัน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงิน และ / หรือ ข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และ / หรือ กลุ่มบริษัท (ถ้ามี) จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ ช่วงเวลาเป็นไปตามที่บริษัทจะประกาศแจ้งให้ทราบ ไม่ว่าเพื่อประโยชน์อื่นใดต่อตนเอง หรือเพื่อผู้อื่นอันเนื่องมาจากการที่ตนได้รับรู้

7) ห้ามมิให้คณะทำงาน หรือคณะกรรมการที่รับทราบ พิจารณา หรืออนุมัติการทำโครงการพิเศษที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท บอกกล่าว เปิดเผยเผยแพร่ข้อมูล หรือใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าการทำโครงการพิเศษดังกล่าวได้เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือพ้นช่วงระยะเวลาของการทำโครงการพิเศษ หรือยุติการทำโครงการพิเศษแล้ว และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ คณะทำงานอาจจัดให้มีบันทึกข้อตกลงในการรักษาความลับ (Confidential Agreement) กับที่ปรึกษาภายนอกก่อนที่จะให้เริ่มทำโครงการพิเศษ

8) กรณีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัท จะต้องดำเนินการดังนี้

8.1) กรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับ First line คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (ผู้มีหน้าที่รายงาน) ให้รายงานตามแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59 - 2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะต้องรายงานภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และจะต้องแจ้งให้หน่วยงาน Investor Relations รับทราบ เพื่อนำเสนอต่อเลขานุการบริษัท สำหรับจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกเดือน

8.2) ผู้บริหารและพนักงานนอกเหนือจาก 8.1) ให้รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)มายังหน่วยงาน Compliance ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

9) ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอาจมีความผิด และรับโทษตามที่ มีบัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้พนักงานผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ ถือเป็นการกระทำผิดวินัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลภายในที่สำคัญจะได้รับโทษทางวินัยตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความร้ายแรงเป็นรายกรณี ๆ ไป

6.ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2560 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,725,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าบริการอื่น ได้แก่ ค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 800,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ ที่ปรึกษา จำกัด

ความรับผิดชอบต่อสังคม

1. นโยบายภาพรวม

ด้วยความเชื่อมั่นว่า ถ้าสังคมดี เศรษฐกิจก็ดีไปด้วย บริษัทจึงมุ่งหมายให้ธุรกิจเติบโตคู่ไปกับการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับผู้มีส่วนได้เสียกับองค์กรในทุกมิติรอบด้าน ทั้งสมาชิก พันธมิตรทางธุรกิจ พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม และสิ่งแวดล้อม

ในเชิงธุรกิจ บริษัทมีนโยบายในการทำธุรกิจที่คำนึงถึงการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดกระบวนการดำเนินงาน โดยใช้การบริหารแบบ Membership Company ซึ่งมีสมาชิกเป็นศูนย์กลางสำคัญ เน้นการนำเสนอนวัตกรรมใหม่ ๆ ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่มีเอกลักษณ์เฉพาะ รวมถึงการคัดสรรข้อเสนอและสิทธิประโยชน์ที่ครอบคลุมอย่างต่อเนื่องให้กับ “ผู้มีส่วนได้เสีย” ซึ่งเปรียบเสมือน “สมาชิก” อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งสนับสนุนให้สมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลมีการวางแผนใช้จ่ายอย่างมีเหตุผลเพื่อไม่ให้เกิดภาระหนี้เกินความจำเป็น

ภายในองค์กร บริษัทเชื่อว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอสู่สาธารณชน จะดีเลิศได้ต้องมาจากความคิดสร้างสรรค์ที่ดี และความร่วมมือร่วมใจจากภายในองค์กรเป็นอันดับแรก รวมทั้งปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง บริษัท

จึงมุ่งปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มกำลัง รวมทั้งการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นหนึ่งเดียวกัน โดยมุ่งสร้างสภาพแวดล้อม บรรยากาศที่ดีและอุปกรณ์อันทันสมัยที่เอื้อต่อการทำงานในรูปแบบของสมาร์ทออฟฟิศ เพื่อให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ใหม่ ๆ และการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีมิตรภาพที่ดีและอยู่ร่วมกันด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน อีกทั้งส่งเสริมให้เกิดการสร้างสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงาน สมกับที่เป็นองค์กรแห่งความสุขและเป็นองค์กรช่างคิด (Best Place to Work and Creative Organization)

นอกจากนี้ ในฐานะที่บริษัทเป็นสถาบันการเงินซึ่งให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และนับเป็นฟันเฟืองหนึ่งในกลไกทางเศรษฐกิจของประเทศ บริษัทจึงมุ่งพัฒนาสังคมจากสิ่งทีใกล้ตัว ด้วยการสร้างองค์กรเพื่อการเรียนรู้ โดยเริ่มจากภายในองค์กรและส่งต่อสู่สังคมภายนอก รวมถึงการมุ่งสนับสนุนพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยและการศึกษาผ่านโครงการ LEARN & EARN เป็นหลัก เพื่อร่วมสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับสังคมไทย และยังสามารถเติบโตและสร้างรายได้ด้วยตนเองอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายชัดเจนที่จะดำเนินธุรกิจโดยหลีกเลี่ยงการสร้างผลกระทบในเชิงลบต่อทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและสังคม

2. การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

มาตรฐานที่บริษัทได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ การนำกรอบการรายงานสากลที่พัฒนาโดย GRI หรือ Global Reporting Initiative มาปรับใช้ในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ควบคู่กับการยึดถือรูปแบบการรายงานตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เนื่องจากครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงานในหนังสือรายงานแห่งความยั่งยืน ทั้งในระดับประเทศและสากล

ในการดำเนินกิจการ บริษัทมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าแบบเจาะลึก บนแนวทางการทำตลาดในลักษณะของไลฟ์สไตล์เซกเมนต์เทชนี่ที่สร้างความแตกต่างจากคู่แข่งชั้นในตลาดและนำเสนอสิทธิประโยชน์รอบด้านอย่างต่อเนื่องให้กับลูกค้า เพื่อให้บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสม เน้นการผนึกความร่วมมือกับหลากหลายพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญ รวมถึงนำนวัตกรรมเทคโนโลยีบริการมาสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ ขยายฐานสมาชิกโดยมุ่งเน้น

คุณภาพมากกว่าปริมาณผ่านช่องทางออนไลน์ต่าง ๆ ของบริษัทและพันธมิตรธุรกิจ ตลอดจนปรับปรุงบริการให้สมาชิกสามารถกำหนดและทำการการได้ด้วยตนเอง (Self Service) เพื่อให้สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของคนในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ จะขยายปริมาณร้านค้ารับบัตรเครดิตสู่ธุรกิจใหม่และตลาดต่างจังหวัด ด้วยบริการ KTC Payment Solutions ที่เหมาะกับประเภทของคู่ค้า เช่น KTC QR Code Payment, Alipay O2O (Online to Offline) เป็นต้น ด้วยจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกรอบด้านเกิดความพึงพอใจและผูกพันกับแบรนด์เคทีซี อันจะนำไปสู่การเติบโตของบริษัทฯ อย่างยั่งยืนในระยะยาว

อีกทั้งยังมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามสถานะการใช้จ่ายของสมาชิกตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อให้ความช่วยเหลือในกรณีที่หากมีผู้ไม่ประสงค์ดีนำบัตรเครดิตของสมาชิกไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ เหล่านี้ล้วนเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายการเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคอย่างครบวงจร โดยมีคณะกรรมการและคณะทำงานตรวจสอบจากผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คอยควบคุมคุณภาพและประเมินสถานการณ์งานอย่างใกล้ชิด

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญโดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรที่ชัดเจนไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 10 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า พันธมิตร คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร 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)” ช่องทางในการสื่อสารต่าง ๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน มีการจัด Company Visit มีการเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Roadshow)
ลูกค้า	มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหาและพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า นอกจากนี้ ในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> เสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการ มีช่องทางการติดต่อสื่อสารให้กับลูกค้า การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าประจำปี รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน
เจ้าหนี้	ปฏิบัติตามเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ	<ul style="list-style-type: none"> จัดให้มีสิทธิประโยชน์และให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้เข้าร่วมกิจกรรมเสวนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ตลอดจนเวิร์คช็อปสนทนาการอย่างต่อเนื่อง รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน มีการจัด Company Visit มีการเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนสถาบันในประเทศ (Domestic Roadshow)

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
ลูกค้า	กำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อ หรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัท ต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตน หรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อ หรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาด หรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล ลินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สินสินค้าและบริการ ที่จัดขึ้น ให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่าง ๆ ที่อาจจะ มีขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษ ในภายหลัง โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมชาติการช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการ ให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้ลูกค้าเคารพสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อแรงงานตนเอง ได้อย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบ และ ประเมินผลลูกค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> มีกระบวนการคัดเลือกอย่างโปร่งใส ประเมินผลการปฏิบัติงานของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและพันธสัญญา รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน
พันธมิตร	มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือใน ลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม	<ul style="list-style-type: none"> การวางแผนการทำงานร่วมกันกับพันธมิตรทางธุรกิจ รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน
คู่แข่ง	ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงาน หรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ยค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึง ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> สร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เข้าร่วมเป็นสมาชิกชมรมธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสมาชิก ในเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาธุรกิจบัตรเครดิต

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
สังคมและสิ่งแวดล้อม	พึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ	<ul style="list-style-type: none"> ● ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม
คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร	เป็นแบบอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ตามกรอบที่บริษัทกำหนด รวมทั้งดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม	<ul style="list-style-type: none"> ● ประชุมคณะกรรมการทุกเดือน เว้นแต่มีเหตุขัดข้อง ● ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และทันเวลา ● มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ ● ให้ข้อมูล ความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
พนักงาน	สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน โดยให้เงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น การจัดให้มีสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย สำหรับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานนั้น บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพ สิ่งแวดล้อมในการทำงานเป็นสำคัญ	<ul style="list-style-type: none"> ● ปฐมนิเทศพนักงานเข้าใหม่ ● การจัดเตรียมหลักสูตรการเรียนรู้ที่เหมาะสมให้กับพนักงาน ● การจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงาน ● การจัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ● การสำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ
ภาครัฐ	ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> ● การรายงานผลการดำเนินธุรกิจและผลการปฏิบัติงานต่อหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องตามความถี่ที่หน่วยงานกำหนด ● การมีส่วนร่วมในกิจกรรมและโครงการของหน่วยงานภาครัฐอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการ ดังนี้

1. การประเมินความเสี่ยง : เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล บริษัทจึงให้ความสำคัญและตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอันอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้กำหนดให้มีแนวทางการบริหารความเสี่ยง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจาก คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

2. การกำหนดแนวปฏิบัติ : เพื่อให้เกิดแบบแผนในการปฏิบัติ บริษัทได้มีการออกนโยบาย ประกาศ ระเบียบ เพื่อให้พนักงานได้มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง ซึ่งก่อนนโยบาย ประกาศหรือระเบียบจะมีผลใช้บังคับ หน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาถึงการควบคุมภายในที่ดี และรับทราบ บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานตนเองที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศระเบียบดังกล่าว และเพื่อให้เกิดมาตรฐานในการปฏิบัติงาน บริษัทได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ในการจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) สำหรับกระบวนการหลักที่สำคัญของแต่ละกิจกรรมเพื่อให้พนักงานภายในหน่วยงานทราบขั้นตอนการปฏิบัติงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ซึ่งคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงานดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

3. การสื่อสารกับพนักงานและลูกค้า : บริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่ นโยบาย ประกาศ รวมถึงข่าวสารต่าง ๆ ของบริษัทให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางอีเมลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดเก็บไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท เพื่อการสืบค้นย้อนหลังได้สะดวก

4. การตรวจสอบการปฏิบัติ : เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่า หน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัท มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามประกาศระเบียบบริษัท ในแต่ละปีหน่วยงาน Internal Audit จึงได้จัดทำแผนการตรวจสอบเพื่อให้หน่วยงานต่าง ๆ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และไม่เกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ / หรือ คณะกรรมการบริษัททราบ

การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมที่อยู่ในกระบวนการดำเนินธุรกิจหลักของกิจการ (in - process) ตามหลักการ 8 ข้อ ซึ่งอ้างอิงแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

● บริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่น การกำหนดคุณสมบัติผู้ถือบัตรเครดิตทั้งบัตรหลักบัตรเสริม และสินเชื่อบุคคล ตลอดจนการอนุมัติวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เป็นต้น และยังมีการผลักดันให้หน่วยงานภายในบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิต

- บริษัทยึดหลักการปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นไปตามประกาศที่หน่วยงานราชการหรือกฎหมายกำหนด (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลเครดิต) เช่น การไม่อนุมัติบัตรเครดิตหรือสินเชื่อบุคคลให้กับผู้ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ การจัดให้มีสัญญา ข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่ชัดเจนและเป็นธรรม การแจ้งให้ลูกค้าทราบหากมีการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขของสัญญาที่กระทบต่อสิทธิของลูกค้า รวมถึงปฏิบัติในเรื่องของการแจ้งนำส่งข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- ในการว่าจ้างคู่ค้า หรือบุคคลภายนอกเพื่อดำเนินธุรกิจแทนบริษัท ในงานที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของบริษัท หรือไม่ใช่ธุรกิจที่บริษัทมีความชำนาญ บริษัทมีการดำเนินการ ดังนี้

- บริษัทคำนึงถึงความสำคัญของการใช้บริการจากบุคคลภายนอก โดยได้จัดให้มีระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติของบริษัทผู้ให้บริการ ตลอดจนการจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และ

มีการตรวจรับมอบสินค้าเพื่อให้ตรงตามสัญญาการใช้บริการ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง ตลอดจนการจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และต้องไม่เข้าไปกระทำการที่ขัดกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารกรุงไทย เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้ให้บริการ หลักเกณฑ์การใช้บริการบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ให้บริการรวมถึงการติดตามดูแลโดยทุกหน่วยงานในบริษัทที่ประสงค์ว่าจ้างบุคคลภายนอกจะต้องปฏิบัติตามนโยบาย หรือระเบียบที่กล่าวข้างต้น

- การติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพผู้ให้บริการภายนอกของหน่วยงานด้านปฏิบัติการ นอกจากมีจุดประสงค์เพื่อควบคุมมาตรฐานการให้บริการของผู้ให้บริการภายนอกแล้ว ยังเป็นการดำเนินงานเพื่อเชื่อมต่อความต้องการของบริษัทคู่ค้า (ผู้ให้บริการภายนอก) และลูกค้า เพื่อให้เกิดการปรับปรุงในกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดังนั้น จึงมีการปรับปรุงกระบวนการทำงานอยู่ตลอดเวลา รวมถึงความพยายามในการลดการใช้ทรัพยากรที่ฟุ่มเฟือยในกระบวนการหรือในผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบผลที่ได้รับ นอกจากการลดความฟุ่มเฟือยเพื่อช่วยลดภาระกับสิ่งแวดล้อมแล้ว ยังทำให้ต้นทุน ในการดำเนินกิจการลดลงอีกด้วย ตัวอย่างผลการดำเนินการที่ผ่านมา เช่น การลดวัสดุสิ่งพิมพ์สำหรับลูกค้าบางกลุ่ม เป็นต้น โดยการติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพนี้ยังเป็นการเพิ่มช่องทางเพื่อให้คู่ค้าเสนอแนะ และร่วมพัฒนากระบวนการทำงานที่ดี และเป็นธรรมด้วยการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างบริษัทกับคู่ค้าร่วมกัน ผ่านการประชุมร่วมระหว่างบริษัทที่จัดเป็นประจำอีกด้วย

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

- ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า หรือผู้ให้บริการภายนอกในห่วงโซ่อุปทาน (Supply chain)

บริษัทเล็งเห็นความสำคัญของปัญหาสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยในการดำเนินธุรกิจนั้นได้มุ่งเน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน (Supply chain) โดยเริ่มจากการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ในทุกกระบวนการ ผ่านกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง หรือการว่าจ้างการใช้บริการจากบุคคลภายนอก ดังนี้

■ งานการว่าจ้างบุคลากรจากภายนอก เช่น งานการจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ งานจ้างทำความสะอาด งานบริการรับ - ส่งเอกสาร เป็นต้น

■ งานด้านการจัดพิมพ์ จัดซื้ออุปกรณ์สำนักงาน หรือสินค้าทั่วไป เช่น การผลิตบัตรพลาสติก สินค้าหรือบริการทั่วไป เครื่องเขียน อุปกรณ์สำนักงานต่าง ๆ เป็นต้น

■ งานจัดซื้อด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ เครื่องรูดบัตร เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องถ่ายภาพเอกสาร เป็นต้น รวมถึง การจัดหาหรือบำรุงรักษาอุปกรณ์ต่าง ๆ

■ งานด้านอาคาร และสถานที่ เช่น การตกแต่งปรับปรุงอาคารสำนักงาน เป็นต้น

จากขอบเขตของงานดังกล่าว จึงเห็นได้ว่าคู่ค้าของบริษัทมีความสำคัญเป็นอย่างมาก ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญในการจัดหาคู่ค้า โดยจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หรือภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาระหว่างกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติสำหรับให้หน่วยงานของบริษัทที่รับผิดชอบงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างใช้ในการคัดเลือกคู่ค้าทุกราย นอกจากการปฏิบัติตามขอบเขตดังกล่าวแล้ว บริษัทได้กำหนดไว้เป็นข้อกำหนดในสัญญาการให้บริการระหว่างบริษัทกับพันธมิตร หรือตัวแทนทางธุรกิจ โดยจะต้องดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

● การดำเนินการหากมีข้อร้องเรียน โดยบริษัทได้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ชมเชย และแนะนำการให้บริการ (Customer Feedback) จากหลายช่องทาง ทั้งช่องทางโทรศัพท์ที่ติดต่อเข้ามายัง KTC Contact Center (02 123 5000) โดยตรง ช่องทางผ่านหน่วยงานกำกับดูแล และช่องทางโซเชียลมีเดียต่าง ๆ เพื่อนำข้อร้องเรียน ดิชม ข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาปรับปรุงการให้บริการ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการ โดยเรื่องร้องเรียนที่เคทีซีได้รับนั้นจะได้รับการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ทราบ รวมถึงได้รับการดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ทราบโดยเร็ว จากนั้นเคทีซีจะนำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์ และการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าผู้มีส่วนได้เสียต่อไป

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

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

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

สามารถพิจารณาข้อมูลที่ได้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันได้ในส่วนของความรับผิดชอบต่อสังคม ในหัวข้อ 5 “การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน”

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทมีการปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับในการปฏิบัติงานติดตามทวงถามหนี้ ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่น ๆ โดยมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทวงถามหนี้ (New Collector Training Program) โดยให้ความรู้และเพิ่มทักษะความชำนาญเพื่อให้มีการปฏิบัติงานในการทวงถามหนี้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยใช้วาจาสุภาพ ไม่มีการข่มขู่ ดุฎก หรือเสียดสีลูกค้า และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้กับบุคคลที่สาม

- เพื่อให้มีการปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน ในการรับสมัครพนักงานเข้าทำงาน บริษัทได้มีการกำหนดคุณสมบัติของพนักงานโดยจะคำนึงถึงอายุ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพการทำงานของผู้สมัครเป็นสำคัญ โดยไม่กีดกันหรือแบ่งแยกความหลากหลายทางเพศ ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือแม้แต่บุคคลที่มีความบกพร่องทางร่างกาย หากไม่ได้ป่วยเป็นโรคติดต่อร้ายแรง และสามารถแสดงศักยภาพที่เหมาะสมกับการทำงานให้ปรากฏชัด ก็สามารถเข้าทำงานกับบริษัทได้ รวมทั้งไม่มีการเลือกปฏิบัติต่อพนักงาน อันเนื่องมาจากการนับถือศาสนา เพศ หรือการศึกษา

จำนวนพนักงานเข้าใหม่และพนักงานที่พ้นสภาพ เพื่อให้การบริหารจัดการอัตรากำลังของบริษัทมีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุด ในการสรรหาพนักงานในอัตราว่างที่มีอยู่เดิม จะพิจารณาสรรหาจากภายในบริษัทก่อนเป็นหลัก หรือหากเป็นงานใหม่ที่ต้องการบุคลากรที่มีทักษะเฉพาะด้านและไม่สามารถจัดสรรได้จากภายในบริษัทแล้ว จึงค่อยพิจารณาสรรหาบุคลากรจากภายนอกเพิ่มเติม ทั้งนี้ การรับพนักงานใหม่จะพิจารณารับเพิ่มตามความจำเป็นของธุรกิจ โดยพิจารณาคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ รวมถึงกำหนดอัตราค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับอุตสาหกรรม

ประเภทพนักงาน	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
พนักงานเข้าใหม่	ชาย	118	136	214
	หญิง	278	258	487
รวม		396	394	701
พนักงานพ้นสภาพ	ชาย	129	113	149
	หญิง	291	185	327
รวม		420	298	476

หมายเหตุ : จำนวนการลาออก ไม่นับรวมพนักงานเกษียณอายุ เกษียณอายุก่อนกำหนด ถึงแก่กรรม ไม่ผ่านเกณฑ์การบรรจุ สิ้นสุดสัญญาจ้างงาน หรือเลิกจ้าง

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- กำหนดคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) ตั้งแต่กระบวนการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรใหม่ การประเมินผลการปฏิบัติงาน - การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี (Salary Increase) และเงินรางวัลพิเศษประจำปี (Performance Incentive) การเลื่อนตำแหน่งประจำปี (Promotion) ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดมาตรฐานในการดำเนินงานของบริษัทในการดำเนินงานด้านทรัพยากรบุคคล

ในปี 2560 บริษัทมีจำนวนพนักงาน ทั้งสิ้น 1,741 คน สามารถแบ่งตามเพศ ประเภท การจ้าง และระดับพนักงาน ดังนี้

ข้อมูลจำนวนพนักงาน			ปี 2560			ปี 2559			ปี 2558		
จำแนกตามประเภทการจ้าง	จำแนกตามระดับพนักงาน		ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม (คน)	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม (คน)	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม (คน)
พนักงาน	พนักงานประจำ (Full Time)	ผู้บริหารระดับสูง	18	14	32	19	14	33	20	16	36
		ผู้บริหารระดับกลาง	124	146	270	117	147	264	121	151	272
		พนักงานปฏิบัติการ	408	804	1,212	417	798	1,215	406	775	1,181
	รวม		550	964	1,514	553	959	1,512	547	942	1,489
	พนักงานสัญญาจ้าง	Contractor	61	166	227	78	215	293	89	210	299
	รวมทั้งหมด		611	1,130	1,741	631	1,174	1,805	636	1,152	1,788

- บริษัทได้มีการว่าจ้างพนักงานที่บกพร่องทางร่างกายเข้ามาปฏิบัติงานในสังกัดหน่วยงานไอที เพื่อให้ได้รับโอกาสและผลตอบแทนเทียบเท่ากับพนักงานซึ่งเป็นคนปกติ ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 ที่มีเจตนาเพื่อคุ้มครองให้คนพิการมีงานทำหรือประกอบอาชีพ โดยมีให้มีการเลือกปฏิบัติโดยมิได้เป็นธรรมเนื่องจากสาเหตุทางกายและสุขภาพ ซึ่งมีบัญญัติให้หน่วยงานของรัฐ และ

นายจ้างหรือเจ้าของสถานประกอบการ ต้องรับคนพิการเข้าทำงานตาม มาตรา 33 หรือส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิต คนพิการตามมาตรา 34 หรือเลือกดำเนินการให้สัมปทานตามมาตรา 35 นอกจากนี้ บริษัทมีการดูแลพนักงานประสบปัญหาด้านสุขภาพ โดยปรับเปลี่ยนหน้าที่ความรับผิดชอบตามศักยภาพและความสามารถในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดผลกระทบกับสุขภาพของพนักงานน้อยที่สุด

- การดูแลสุขภาพของพนักงาน บริษัทมีความห่วงใยสุขภาพของ พนักงาน โดยได้จัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ ให้กับพนักงาน หรือครอบครัว ของพนักงาน ดังนี้
 - จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้แก่พนักงาน ณ โรงพยาบาล ชี้นำเพื่อให้พนักงานเกิดความใส่ใจในการดูแลสุขภาพของตนเอง และ ลดอาการเสี่ยง รวมถึงป้องกันการเกิดโรคภัยไข้เจ็บต่าง ๆ
 - จัดให้มีห้องพยาบาล พยาบาล บริการด้านการแพทย์ รวมถึง จัดให้มียาและเวชภัณฑ์ในการปฐมพยาบาลเบื้องต้นให้กับพนักงาน ตามมาตรฐานที่เหมาะสม โดยพนักงานสามารถเข้ารับบริการได้ทุกวัน ในเวลาทำการ
 - จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันโรคต่าง ๆ ให้กับพนักงาน เช่น วัคซีน ป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่ เป็นต้น
 - จัดบรรยายโดยคุณหมอจากโรงพยาบาลชี้นำ เพื่อให้ความรู้ข้อมูล ด้านสุขภาพกับพนักงานเป็นการป้องกันและส่งเสริมด้านสุขภาพ ให้สามารถทำงานควบคู่กับการมีสุขภาพที่แข็งแรง เช่น โภชนาการดีมีชัย ห่างไกลโรค, ออฟฟิศซินโดรม เป็นต้น

- บริษัทมีการจัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลให้กับพนักงานและครอบครัวไปถึง ครอบครัวของพนักงานด้วย ซึ่งกำหนดเป็นภาคสมัครใจ โดยบริษัทจะจ่ายค่าเบี้ยประกัน สุขภาพของครอบครัวพนักงานให้จำนวน 50%

- การจัดสวัสดิการให้กับพนักงาน พนักงานสัญญาจ้าง ดังนี้

สวัสดิการ	ประเภทพนักงาน		
	พนักงานประจำ	พนักงานสัญญาจ้าง	ลูกจ้างชั่วคราว
เงินเดือน	✓	✓	✓
ค่าล่วงเวลา	✓	✓	✓
ฝึกอบรม / พัฒนาพนักงาน	✓	✓	✓
เงินช่วยเหลือเพื่อจัดการงานศพ	✓	✓	✓
เงินช่วยเหลือกรณีคลอดบุตร	✓	✓	✓
ค่ารักษาพยาบาล	✓	✓	✓
กระเช้าเยี่ยมไข้	✓	✓	✓
เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานสมรส	✓	✓	✓
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	✓	✗	✗
ตรวจสุขภาพประจำปี	✓	✓	✓

- การสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร (Employee Survey) บริษัทให้ความสำคัญต่อการดูแลและพัฒนาบุคลากร เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเกิดความผูกพันต่อองค์กรอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เนื่องจากบริษัทตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่าองค์กรจะเติบโตและสามารถแข่งขันได้นั้นจะต้องมีรากฐานที่ดีจากพนักงานของเราทุกคน ดังนั้น จึงได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน โดยการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงานที่มีต่อปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น ผู้บังคับบัญชา เป็นต้น โดยข้อมูลทั้งหมดจะถูกจัดเก็บไว้เป็นความลับ พนักงานสามารถมั่นใจได้ว่าความคิดเห็นดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อการประเมินผลการปฏิบัติงาน ผลการสำรวจในปี 2560 โดยหน่วยงานอิสระภายนอก มีค่าเท่ากับ 68% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ ทั้งนี้ ความเห็นของพนักงานรู้สึกว่าเป็นส่วนหนึ่งของบริษัท ต้องการสร้างสรรค์ผลงานที่ดีให้กับบริษัท และพร้อมจะเป็นส่วนหนึ่งที่จะร่วมพัฒนาบริษัทให้ดีขึ้นอยู่เสมอ

- ในการใช้บริการว่าจ้างหน่วยงานภายนอก (Outsource) ให้ปฏิบัติงานในนามของบริษัท บริษัทมีการกำหนดไว้ในสัญญาการใช้บริการของบริษัทผู้รับว่าจ้างให้มีการปฏิบัติต่อพนักงานในสังกัดอย่างเป็นธรรมทุกกรณี ตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังมีการดูแลให้คำปรึกษา และประสานงานระหว่างพนักงานผู้ปฏิบัติงานของบริษัท Outsource กับบริษัท Outsource ในกรณีที่พนักงานผู้ปฏิบัติงานเกิดข้อสงสัย

- การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
 - บริษัทมีการกำหนดและปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - มีการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และความปลอดภัยในที่ทำงานให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง
 - ติดตาม ฝ้าระวัง และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในพื้นที่ทำงานอย่างสม่ำเสมอ
 - ติดตาม ประเมินผลด้านความสะอาดของพื้นที่ทำงานในแต่ละหน่วยงานอย่างสม่ำเสมอ
 - ติดตามผล และบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับการเจ็บป่วย บาดเจ็บ ตลอดจนให้การดูแลพนักงานที่บาดเจ็บให้ได้รับการรักษาจนสามารถใช้ชีวิตเป็นปกติในการทำงาน

จำนวนและอัตราการประสบอันตราย หรือเจ็บป่วยจากการทำงานของพนักงาน ปี 2560

ตัวชี้วัด	สำนักงานใหญ่			จุดบริการ Touch ทั่วประเทศ			รวมทั้งบริษัท		
	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม (คน)	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม (คน)	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม (คน)
จำนวนการบาดเจ็บจากการทำงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0
จำนวนการเกิดอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0

หมายเหตุ : พนักงาน คือ พนักงานประจำ, พนักงานสัญญาจ้าง และลูกจ้างชั่วคราว

● บริษัทมีนโยบายพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ทักษะความสามารถ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้มีคุณภาพในทุกระดับตามทิศทางของธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้แก่องค์กรทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมุ่งเสริมสร้างให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี มีทักษะเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และลูกค้ามีความพึงพอใจ โดยในปี 2560 บริษัทจัดหลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรมากกว่า 184 หลักสูตร โดยมีรายละเอียดพอสังเขป ดังนี้

- หลักสูตรปฐมนิเทศ มีการจัดอบรมให้กับพนักงานใหม่ตั้งแต่แรกเข้างาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัท ปลุกฝังค่านิยมองค์กร (Core Value) คุณธรรม จริยธรรม ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญต่อความสำเร็จ ความยั่งยืนของธรรมาภิบาล ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการต่อต้านคอร์รัปชัน เสริมสร้างศักยภาพของพนักงานให้สามารถรับมือกับข้อท้าทายที่ในปัจจุบันและพร้อมที่จะเติบโตในอนาคต ร่วมกันขับเคลื่อนองค์กรให้ไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ เพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรมี Core Values ซึ่งเสมือนรากแก้วขององค์กร หล่อหลอมให้พนักงานตระหนักและเข้าใจในแก่นของกระบวนการความคิด และการทำงานร่วมกัน เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้ในทุกกระบวนการคิดและการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องประสานความร่วมมือไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 445 คน โดยภายหลังจากการอบรมปฐมนิเทศ บริษัทได้จัดให้พนักงานทำแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจในเนื้อหาที่ได้อบรม ซึ่งพนักงานจะต้องผ่านการทดสอบไม่ต่ำกว่า 85%

นอกจากหลักสูตรที่มุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่าง ๆ แล้ว บริษัทได้ส่งเสริมให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) เพื่อสร้างสภาพแวดล้อมบรรยากาศที่ดีในการทำงาน ส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ อันจะก่อให้เกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สนับสนุนการสร้างองค์ความรู้ที่ทันสมัย มีการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ให้เกิดขึ้นภายในองค์กรผ่านโครงการ KTC Knowledge Sharing อีกทั้งสนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้ผ่านหลักสูตรออนไลน์ เช่น Coursera ซึ่งพนักงานสามารถที่จะเลือกเรียนในหัวข้อที่ตนให้ความสนใจและความถนัดของตนเอง ทำให้เกิดแรงจูงใจที่จะพัฒนาตัวเอง รวมทั้งสามารถพูดคุย แลกเปลี่ยนประสบการณ์

ในหลักสูตรผ่าน Community ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีเพื่อนร่วมเรียน และยังเป็นการเสริมสร้างทักษะทางด้านภาษา รวมทั้งรวบรวมข้อมูลองค์ความรู้ต่าง ๆ ไว้ในอินทราเน็ตบนเคทีซีมายellow เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำความเข้าใจ โดยจากการจัดโครงการที่ผ่านมา พนักงานมีการอบรมเฉลี่ยต่อปี คิดเป็น 31.43 ชั่วโมง

- บริษัทได้สร้างจิตสำนึกของพนักงานให้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมเป็นการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรม ปรับทัศนคติในเชิงบวกต่อตัวเองและการทำงาน ดำเนินชีวิตอย่างมีสติ สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ผ่านโครงการ “ดีที่ออกซ์ดีทอล์ค คุณธรรมนำทาง” กิจกรรมในรูปแบบบรรยาย สนทนาธรรม และฝึกปฏิบัติโดยพาพนักงานไปปฏิบัติธรรม ณ วัดมเหยงค์ จ.อยุธยา เป็นการกำหนดจิตตนเอง ให้อยู่กับปัจจุบัน ถือศีล 8 ปฏิบัติสมาธิ เจริญปัญญา

นอกจากนี้ยังมี กิจกรรม KTC Sit & Talk ซึ่งเป็นกิจกรรมแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ เพื่อให้ทันกับภาวะการณ์ในปัจจุบัน จากวิทยากรผู้มีความรู้ เช่น Digital Trend 2017, How to Survive in Digital Transformer Era, Crisis Management ในโลก Digital, FinTech The Next Gen Finance, AI ในโลก FinTech, โฆษณาการดี มีชัยห่างไกลโรค, ปลุกพลังความจำ สร้างพลังความคิด, Provident Fund ออกวันนี้ มีแต่กำไร, รู้เท่าทันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี หรือกิจกรรมที่ส่งเสริมการเป็น

ผู้ให้และใส่ใจสุขภาพพนักงานผ่านโครงการผูกปิ่นโตข้าว ซึ่งเป็นการซื้อข้าวโดยตรงกับชาวนาที่ปลูกข้าวอินทรีย์ปลอดปุ๋ยเคมี เป็นต้น

- บริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ LEARN & EARN อย่างต่อเนื่องผ่านการพัฒนาเยาวชนให้มีคุณภาพร่วมกับสังคมไทยมายาวนานเป็นปีที่ 14 เพื่อสนับสนุนและพัฒนาศักยภาพเยาวชนสู่ผู้นำ เป็นการเตรียมความพร้อมให้กับนิสิต นักศึกษาก่อนก้าวไปสู่ชีวิตการทำงานจริง ให้เยาวชนรู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ ได้เปิดโลกทัศน์ ประสบการณ์การทำงานจริงที่หาไม่ได้จากห้องเรียนและยังสร้างรายได้ให้ตนเองและครอบครัว พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพที่เป็นประโยชน์กับการทำงานและเป็นประโยชน์กับคุณภาพชีวิต ในปี 2560 เคทีซีมุ่งผลิตบุคลากรคุณภาพออกสู่สังคมภายใต้แนวคิด “เรียนรู้อย่างไม่เพียงพอ เพื่อชีวิตที่พอเพียง” โดยมีสาระสำคัญเพื่อนิสิตนักศึกษาในโครงการฯ เรียนรู้อย่างไม่รู้จบในหลายแง่มุม น้อมนำคำสอนของพระมหากษัตริย์ รัชกาลที่ ๙ มาเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินชีวิต เตรียมความพร้อมให้สามารถเข้าถึงอาชีพที่น่าสนใจในยุคดิจิทัล รวมทั้งปลูกฝังนิสิต นักศึกษาให้มีคุณธรรม ซื่อสัตย์ และยึดถือจริยธรรมอันดีงาม

- บริษัทได้รวบรวมสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ ไว้บนอินทราเน็ตเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถศึกษา และทบทวนเนื้อหาของสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ ได้ตลอดเวลา นอกเหนือจากประกาศและระเบียบภายในที่สำคัญของบริษัท เช่น หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการคอร์รัปชัน กฎหมายฟอกเงิน กฎหมายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานจะต้องตอบแบบทดสอบเพื่อประเมินผลความรู้ ความเข้าใจและเป็นการสร้างความตระหนัก

(Awareness) ถึงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่สำคัญผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

- การจัดทดสอบเพื่อความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Self Assessment)” ซึ่งครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน แนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท การคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2560 มีผลการประเมิน ดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	ตัวชี้วัด / เป้าหมาย	ผลการประเมินฯ
จำนวนผู้ตอบแบบประเมินฯ	ร้อยละ 100.00	ร้อยละ 100.00
ความรู้ ความเข้าใจ	ร้อยละ 100.00	ร้อยละ 100.00

- จัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับ “กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ให้กับผู้บริหารและพนักงานประจำ โดยปี 2560 มีผลการประเมินดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
จำนวนผู้ตอบแบบประเมินฯ	>= ร้อยละ 90.00 ของพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ 98.33
ความรู้ ความเข้าใจ	>= ร้อยละ 85.00	ร้อยละ 98.71

- จัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและการทำนิติกรรมสัญญาต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์ในการทำงานและการดำเนินชีวิตแก่พนักงานบริษัท ในหัวข้อ “กฎหมายน่ารู้ สำหรับชาว KTC” โดยผลการประเมินมี ดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
ความรู้ ความเข้าใจ	>= ร้อยละ 85.00	ร้อยละ 98.00

- จัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับ “การบริหารความเสี่ยงเบื้องต้น” โดยครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับนิยามความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง และเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Data) จากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อเป็นประโยชน์ในการนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานของพนักงานโดยปี 2560 มีผลการประเมินดังนี้

เรื่องที่ประเมิน	เกณฑ์ชี้วัด	ผลการประเมินฯ
ความรู้ ความเข้าใจ	>= ร้อยละ 85.00	ร้อยละ 98.08

- บริษัทมีความเชื่อว่า หากพนักงานมีสุขภาพกายและจิตใจที่ดี ย่อมเสริมสร้างให้การทำงานที่ดีไปด้วย บริษัทจึงได้จัดให้มีกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพกาย และจิตใจที่ดีผ่านการจัดกิจกรรมต่าง ๆ โดยในปี 2560 บริษัทได้จัดให้มีกิจกรรมพอสังเขป ดังนี้

- การสร้างจิตสำนึกและมุ่งเน้นการพัฒนาจิตใจและศีลธรรมของพนักงาน ให้มีการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมที่ดี มุ่งเน้นให้เรียนรู้การปรับทัศนคติ ในเชิงบวกทั้งต่อตนเองและการทำงาน ซึ่งสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ผ่านโครงการ “ดีที่อกซ์ดีทอล์ค คุณธรรมนำทาง” โดยการพาพนักงาน จำนวน 50 คนที่สมัครใจ ไปอบรมปฏิบัติธรรม ถือนศีล 8 ปฏิบัติสมาธิ เจริญปัญญา ณ วัดมเหยงค์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เพื่อเป็นการขัดเกลาจิตใจ ให้เกิดการปล่อยวางและกำหนดจิตให้อยู่กับปัจจุบัน

- การจัดกิจกรรม KTC Sit & Talk ซึ่งเป็นกิจกรรมการแบ่งปันความรู้ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ เพื่อให้ทันกับภาวะการณ์ในปัจจุบัน โดยเรียนเชิญวิทยากรผู้มีความรู้และประสบการณ์มาเป็นผู้บรรยายให้ความรู้ เช่น สิ่งที่น่าสนใจการตลาดต้องทำในยุค Digital, Crisis Management ในโลก Digital, Marketing in Innovation Era, AI ในโลก Fintech, ทิศทางเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก, พลุกพลั้งความจำ สร้างพลังความคิด เป็นต้น

- กิจกรรมสนทนาธรรม ในหัวข้อ “ความสบายใจ ในโลกที่ไม่สมบูรณ์แบบ” โดยพระอาจารย์จิตร จิตตสวโร “งานได้ผล คนเป็นสุข” โดยพระมหาสมปอง ซึ่งได้มาบรรยายธรรม และให้ข้อคิดที่เป็นประโยชน์ เพื่อนำธรรมะและคำสอนไปปรับใช้ในการทำงานและชีวิตประจำวัน

- การจัดกิจกรรมแข่งขันแบดมินตัน และฟุตบอลเพื่อส่งเสริมให้เกิดความสามัคคี รู้แพ้รู้ชนะ และช่วยเหลือเกื้อกูลกัน

- กิจกรรมที่ส่งเสริมการเป็นผู้ให้และใส่ใจสุขภาพพนักงานผ่านโครงการผูกปิ่นโตข้าว ซึ่งเป็นการซื้อข้าวโดยตรงกับชาวนาที่ปลูกข้าวอินทรีย์ปลอดปุ๋ยเคมี เป็นการสนับสนุนชุมชนจากต้นน้ำ

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- เคทีซีฟนิก 2 องค์กร ธปท. และกรมบังคับคดี จัดมหกรรมประνομหนี้ และจัดสัมมนาให้ความรู้ในหัวข้อบริหารการเงินและสร้างวินัยทางการเงินให้กับสมาชิกบัตรเครดิต เคทีซี พร้อมใกล้เคียงประνομหนี้ให้กับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ติดพัน นอกเหนือจากมาตรการความช่วยเหลือเรื่องส่วนลดดอกเบี้ย หรือระยะเวลาในการผ่อนชำระ ด้วยจุดมุ่งหมายเพื่อร่วมสนับสนุนการแก้ไขหนี้ภาคครัวเรือนของประเทศ

- บริษัทได้ร่วมกับศาลยุติธรรม จัดทำโครงการ “มหกรรมใกล้เคียงเพื่อเจรจาประνομหนี้กับลูกหนี้” เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ที่ค้างชำระได้ตามกำลังความสามารถ และจะดำเนินการแก้ไขข้อมูลหรือปรับปรุงบัญชีของลูกค้าให้ถูกต้องในกรณีที่เกิดความผิดพลาด โดยในปี 2560 บริษัทได้จัดทำโครงการในจังหวัดตามภูมิภาคต่าง ๆ รวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง มีจำนวนลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการ ทั้งสิ้น 5,527 ราย มูลค่าภาระหนี้ที่เจรจาลำเร็จ คิดเป็น 93.34% นอกจากนี้ ได้ร่วมกับกรมบังคับคดี ในการใกล้เคียงข้อพิพาทชั้นบังคับคดี พร้อมใกล้เคียงประνομหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาภัยพิบัติน้ำท่วม

ในภูมิภาคต่าง ๆ และโครงการพิเศษอื่น ๆ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการบรรเทาทุกข์ให้กับลูกหนี้ และเป็นการร่วมสนับสนุนการแก้ไขหนี้ภาคครัวเรือนของประเทศ

- ในกรณีที่มีการโต้แย้งเกี่ยวกับภาระหนี้ ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทจะดำเนินการแสวงหาและสอบสวนข้อเท็จจริงให้ได้ความชัดเจนแก่ผู้บริโภค
- บริษัทมีนโยบายเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า และมีการออกผลิตภัณฑ์ที่ไม่เอาเปรียบลูกค้า รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขของสัญญาที่เป็นธรรม
- บริษัทมุ่งเน้นให้สมาชิกมีวินัยทางการเงินและมีการบริหารรายได้ที่มีประสิทธิภาพและสามารถพึ่งพาตนเองได้โดยปลอดภาระหนี้ จึงได้ริเริ่มจัดสัมมนาขึ้นอย่างต่อเนื่องในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มวินัยทางการเงิน การสร้างอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้และการลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิก โดยสมาชิกสามารถเข้าร่วมโครงการโดยเสียค่าใช้จ่ายในราคาพิเศษ และ/หรือใช้คะแนนสะสมเพื่อสมัครร่วมโครงการได้ เช่น “Workshop ก้าวแรกสู่การเป็นบาร์istas่มืออาชีพ” “กิจกรรม Macaron ขนมหวานยอดฮิต” “กิจกรรมขนมเปี๊ยะทำกินง่าย ทำขายรวย” “กิจกรรมขนมชั้นกุหลาบขนมไทยสร้างรายได้เสริม” และ “Workshop เพาะเห็ด” เป็นต้น โดยการคัดสรรวิทยากรผู้มีความรู้ในหัวข้อต่าง ๆ มาบรรยายพร้อมจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องควบคู่กันไป

- บริษัทติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นกู้ผ่าน “The Sovereign” ซึ่งเป็นเอกสารแจ้งสิทธิประโยชน์และให้สิทธิ์ผู้ถือหุ้นกู้เข้าร่วมกิจกรรมเสวนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ตลอดจนเวิร์คช็อปสนทนาการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสานสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นกู้ของบริษัท โดยตลอดปี 2560 บริษัทได้จัดกิจกรรมให้กับผู้ถือหุ้นกู้ รวมทั้งสิ้น 15 กิจกรรม

- การให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยไม่เว้นวันหยุด (24x7 service)
 - จัดเจ้าหน้าที่คอยให้คำแนะนำช่วยเหลือในการใช้สินค้าและบริการสมาชิกด้วยความเต็มใจ และมีการจัดตั้งทีมงาน (Manager on Shift) ที่คอยทำ Monitor Real - time ซึ่งพร้อมปรับเปลี่ยนแผนรองรับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ทันท่วงที เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของลูกค้า
 - จัดทำสรุปรายงานตัวเลขปริมาณการรับสายโทรศัพท์จากลูกค้าและสถานการณ์ต่าง ๆ ที่กระทบกับการบริการลูกค้าและผลการดำเนินงานของหน่วยงาน โดยมีการนำตัวเลขไปวิเคราะห์เพื่อกำหนดแนวทางป้องกันปัญหาแบบยั่งยืน
- การป้องกันการทุจริต ประพฤติมิชอบในธุรกิจบัตรเครดิต (Fraud Prevention)
 - ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติสำหรับการเปิดใช้งานบัตร (IVR Activation) ให้มีความปลอดภัยสำหรับสมาชิกบัตรตัวจริง เพิ่มความสะดวก รวดเร็วในการเปิดใช้งานบัตร
 - ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติ (IVR KTC Contact Center 02 123 5000) สำหรับสอบถามข้อมูลและปรับปรุงรายการ โดยส่งเสริมให้ลูกค้าใช้รหัสประจำตัวในการตรวจสอบบนระบบเพื่อทำการรายการด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการและไม่ต้องรอสายนาน ในปี 2560 บริษัทจัดให้มีการประเมินความพึงพอใจ

จากการให้บริการของ KTC Contact Center ผ่านระบบ IVR ซึ่งมีจำนวนลูกค้าที่ประเมินความพึงพอใจ รวมทั้งสิ้น 752,000 ราย โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ “พอใจมาก” ทั้งนี้ บริษัทจะนำผลสำรวจไปปรับปรุงการให้บริการภายในบริษัท หรือภายนอกบริษัท เช่น กรณีการให้บริการจาก Outsource Sale เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดปัญหาการร้องเรียน รวมทั้งเพื่อช่วยให้การบริการของบริษัทมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- ขั้นตอนการตรวจสอบความเป็นเจ้าของบัตร (Verification Process) เพื่อความปลอดภัยในการให้ข้อมูลของสมาชิกบัตร และป้องกันการทุจริตในวงการธุรกิจ

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

● บริษัทมีนโยบายลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงานทั่วทั้งองค์กร โดยเป็นหนึ่งในแนวคิดหลักของการจัดทำเคทีซีสมาร์ททอพอฟิศ ที่มุ่งหมายให้พนักงานทั้งบริษัทร่วมกันลดการใช้กระดาษที่ไม่จำเป็น และจัดเก็บเอกสารสำคัญด้วยการใช้เครื่องมือสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของไฟล์ หรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ (e - Document) แทน และจัดส่งโดยใช้อีเมลแทนการสำเนาเอกสารส่งออกไปยังหน่วยงานอื่น รวมถึงการใช้กระดาษรีไซเคิลภายในหน่วยงาน ซึ่งนอกจากจะช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งผลิตจากทรัพยากรธรรมชาติแล้ว ยังช่วยลดพื้นที่ในการจัดเก็บและสะดวกต่อการสืบค้น และประหยัดพลังงานไฟฟ้าในการถ่ายสำเนา เช่น ในกระบวนการพิจารณา

สินเชื่อบริษัทมีการพัฒนาระบบเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเครดิตแบบ Host to Host เพื่อจัดเก็บข้อมูลไว้ในระบบงาน และกำหนดสิทธิ์เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อก่อนที่จะสามารถเรียกดูข้อมูลได้แทนการพิมพ์เอกสาร หรือการแจ้งข้อมูลเครดิตบูโร (NCB) ผ่านใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) หรือการลดปริมาณการใช้กระดาษในการจัดทำข้อมูลให้กับลูกค้าปลายปี หรือการส่งเอกสารต้นฉบับให้กับเครดิตบูโร หรือการเรียกดูและใช้ข้อมูลของคอนแทค เซ็นเตอร์ (Contact Center) เพื่อใช้ในการวิเคราะห์เพื่อพัฒนาและปรับปรุงบริการและจัดการทำงาน จะจัดเก็บข้อมูลลงโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป และทำการวิเคราะห์และประมวลผลเพื่อให้ได้ผลที่ต้องการแทนการสั่งพิมพ์รายงานต่าง ๆ ออกมา แม้แต่ในการดำเนินคดีของฝ่ายกฎหมาย ซึ่งจำเป็นต้องใช้เอกสารเป็นจำนวนมากในการฟ้องร้องดำเนินคดี การคัดถ่ายเอกสารเกี่ยวกับใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) จะดำเนินการคัดถ่ายโดยใช้ทั้งสองด้าน สามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้ประมาณครึ่งหนึ่ง นอกจากนี้ ยังได้ร่วมกับศาลบางแห่ง ลดการใช้เอกสารในการดำเนินคดี (ใช้เอกสารทำคำฟ้องของศาล ในการอ้างเอกสารเป็นพยาน) และกรณีมีการยอมความ จะมีการขอรับเอกสารที่ไม่จำเป็นในสำนวนคดีของศาล เพื่อลดภาระการจัดเก็บเอกสารของศาล ทำให้ลดมลภาวะในการจัดเก็บเอกสารของศาล และเอกสารดังกล่าวสามารถนำมารีไซเคิลให้เกิดประโยชน์ได้

● บริษัทมีการจัดทำแบบฟอร์มในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้สำหรับนำเสนอให้ลูกค้าใช้สำหรับทำคำขอต่าง ๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไฟล์ เช่น แบบฟอร์มการขวงเงินถาวร รวมถึงการจัดทำคำขออนุมัติระหว่างฝ่ายงานภายในบริษัท ซึ่งผู้ส่งสามารถกรอกข้อมูลผ่านระบบแทนการกรอกในกระดาษ และยังสามารถแนบเอกสารที่เป็นไฟล์รูปภาพ เช่น เอกสารที่ลูกค้าส่งผ่านโทรสาร คำสั่ง บันทึกข้อความต่าง ๆ หรือจากหน้าจอภาพของระบบ

ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นเอกสารประกอบการพิจารณาสำหรับผู้รับเรื่องต่อ ๆ ไป รวมถึงการรวบรวมข้อมูลของเรื่องทั้งหมดนี้สามารถเก็บรวมและค้นหาจากระบบได้ โดยไม่จำเป็นต้องสั่งพิมพ์ลงกระดาษ

- บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยได้เลือกใช้กระดาษถนอมสายตาสำหรับพิมพ์เอกสารของบริษัท เช่น ใบสมัครขอใช้บริการบัตรเครดิต หรือสินเชื่อบุคคล และจดหมาย (Newsletter) ที่ส่งแจ้งโปรโมชั่นกับลูกค้า เป็นต้น จากผู้ผลิตงานด้านสิ่งพิมพ์ที่ได้รับเครื่องหมายรับรอง Carbon Neutral Certification หรือ Green Print ซึ่งปัจจุบันมีจำนวน 3 ราย

- บริษัทได้จัดทำเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ทดแทนการกรอกเอกสารกระดาษในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดความสะดวกในการใช้งาน และประหยัดเวลาในการรับและส่งเอกสาร โดยพนักงานสามารถเข้าใช้งานได้ผ่านทาง i - Form บนระบบอินทราเน็ตของบริษัท เช่น การลงทะเบียนรับสมัครพนักงาน การเซ็นสัญญาจ้างงาน การขอหนังสือรับรอง การขอทำบัตรประกันสุขภาพใหม่ การขอทำบัตรพนักงานใหม่ การดำเนินการเรื่องการประเมินผลทดลองงาน รวมไปถึงการลาออกจากบริษัท

- การดำเนินการเกี่ยวกับการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและเชื้อเพลิง
 - บริษัทลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยเลือกใช้หลอดไฟแบบประหยัดพลังงาน (หลอด LED) ทั่วทั้งองค์กร รวมถึงจุดให้บริการลูกค้าทุกสาขาทั่วประเทศ และทยอยเปลี่ยนจอทีวีภายในบริษัทโดยเริ่มจากจอทีวีพลาสมาที่ชำรุด เสียหาย เป็นจอแอลอีดี ทีวี (LED TV) ซึ่งใช้กระแสไฟฟ้าน้อยลง โดยในปี 2560 บริษัทสามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้มากถึง 70% ซึ่งประหยัดได้มากกว่าปี 2559 ที่ลดลง 63%

- บริษัทมีนโยบายปรับลดและประหยัดพลังงานที่ไม่จำเป็นในสำนักงาน โดยการบริหารเวลาในการเปิด ปิดเครื่องปรับอากาศ รวมถึงการปรับลดอุณหภูมิของเครื่องปรับอากาศ และการอนุญาตให้พนักงานสามารถแต่งกายลำลองมาทำงานได้ นอกจากนี้ ยังจัดให้พนักงานที่ทำงานในช่วงกะดึก นั่งปฏิบัติงานในพื้นที่ที่กำหนด เพื่อเป็นการประหยัดพลังงานไฟฟ้า

- ลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานเชื้อเพลิง โดยกำหนดคุณสมบัติรถยนต์ส่วนกลางทุกคันของบริษัท ให้ใช้น้ำมันที่ทำลายสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด เช่น น้ำมัน E20 เป็นต้น โดยในปี 2560 มีรถยนต์ส่วนกลางที่ใช้น้ำมันที่ทำลายสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด จำนวนทั้งสิ้น 17 คัน ซึ่งสามารถประหยัดค่าน้ำมันได้เป็นเงินประมาณ 85,478.95 บาท ซึ่งประหยัดได้มากกว่าปี 2559 ที่ประหยัด 11,932.19 บาท

- การดูแลคุณภาพสิ่งแวดล้อมด้านชีวอนามัย ความปลอดภัยในอาคาร
 - บริษัทได้ทำการว่าจ้างผู้ชำนาญ เข้าทำความสะอาดภายในท่อจ่ายลมเย็นของระบบปรับอากาศ ภายในสำนักงานใหญ่ อาคารสมัชชชาวณิช 2 เพื่อป้องกันการสะสมของฝุ่นละอองต่าง ๆ ซึ่งมีผลกระทบต่อสุขภาพ อนามัยของพนักงาน อีกทั้งเป็นการลดและป้องกันการเจ็บป่วยของพนักงาน นอกจากนี้ยังทำให้ระบบปรับอากาศมีการส่งลมได้ดีขึ้นสามารถประหยัดไฟฟ้าได้มากขึ้น

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

- บริษัทมีความเชื่อว่าสังคมไทยจะดีได้ คนในสังคมต้องช่วยกัน และการสร้างคนดีมีคุณภาพป้อนสู่สังคม ควรจะถูกปมเพาะตั้งแต่ยังเป็นต้นกล้าเยาวชน บริษัทจึงมุ่งให้ความสำคัญไปที่ “เยาวชน” เป็นหลัก ด้วยความเชื่อที่ว่า การพัฒนารากฐานของการศึกษาของเยาวชน ถือเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอนาคตของชาติ โดยได้ริเริ่ม 2 โครงการใหญ่ คือ “โครงการ LEARN & EARN” และ “โครงการ KTC Offer” นอกเหนือจากการให้ความสนับสนุนหน่วยงานรัฐ ภาคเอกชนและสถาบันการศึกษาต่าง ๆ โดยเคทีซีได้ริเริ่มโครงการ LEARN & EARN ตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นมา เน้นการปลูกฝังให้เยาวชนรู้จักคุณค่าของเวลาและการใช้จ่าย โดยเปิดโอกาสให้นิสิต นักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริง ๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง โดยมีพนักงานเป็นพี่เลี้ยงช่วยแนะนำและถ่ายทอดความรู้ที่เป็นประโยชน์เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริง ซึ่งถือเป็นการช่วยสร้างอาชีพให้กับคนในสังคมอีกทางหนึ่ง ปัจจุบันมีนักศึกษาสมัครเข้าร่วมโครงการฯ กว่า 25,000 คน และผ่านการฝึกงานในโครงการฯ แล้วกว่า 3,300 คน และมีจำนวนหลายร้อยคนที่ได้รับการบรรจุเข้าเป็นพนักงานประจำหลังจากเรียนจบ โดยระหว่างที่อยู่ในโครงการฯ นิสิต นักศึกษายังมีโอกาสได้เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะหลายด้าน โดยสอดแทรกความรู้และส่งเสริมทักษะที่หลากหลายจากผู้เชี่ยวชาญในหลายแวดวงในลักษณะของเอดดูเทนเมนท์ (Edutainment) เช่น การพูดคุยอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างแรงบันดาลใจ

ในอาชีพกับผู้ที่ประสบความสำเร็จในด้านต่าง ๆ บริษัทยังจัดให้มีการนำนิสิต นักศึกษาในโครงการฯ เดินทางไปทัศนศึกษานอกสถานที่ ด้วยเป้าหมายที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของเด็ก ๆ ในการเป็น “ผู้ให้” โดยในปี 2560 ได้จัดกิจกรรมสร้างแรงบันดาลใจภายใต้แนวคิด “เรียนรู้อย่างไม่เพียงพอ เพื่อชีวิตที่พอเพียง” โดยน้อมนำคำสอนของในหลวงรัชกาลที่ ๙ ในเรื่องของความเพียร การเป็นผู้ที่ศึกษาไฝหาความรู้อย่างสม่ำเสมอเพราะความรู้เรียนได้ไม่มีวันหมด รวมถึงหลักคำสอนแห่งการใช้ชีวิตอย่างพอเพียง ที่เป็นเสมือนรากฐานของการใช้ชีวิต เพื่อให้น้อง ๆ นิสิต นักศึกษา ได้ตระหนักถึงคำสอนของพ่อมาปรับใช้ในการทำงานและชีวิตจริง โดยเชิญบุคคลที่ประสบความสำเร็จจากความเพียรในการศึกษาค้นคว้าเพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจและการใช้ชีวิตแบบพอเพียงตามวิถีของแต่ละท่านมาร่วมพูดคุยเพื่อเพิ่มพูนความรู้ และจุดประกายความคิดในการนำไปประกอบอาชีพ รวมทั้งปลูกฝังนิสิต นักศึกษาให้มีคุณธรรม ซื่อสัตย์และยึดถือจริยธรรมอันดี

- เคทีซียังมุ่งมั่นในการร่วมสร้างคนดีมีคุณภาพคืนสู่สังคมให้ขยายวงกว้างและมีความหลากหลายขึ้น เพื่อขยายผลต่อจากโครงการ LEARN & EARN ที่เปิดรับจำนวนนิสิต นักศึกษาได้จำกัด จึงได้ริเริ่ม “โครงการ KTC Offer” โดยนำผู้บริหารภายในบริษัทที่ประสบความสำเร็จและมีความรู้ความชำนาญในสาขาวิชาต่าง ๆ อาทิ ด้านการตลาด การเงิน ประชาสัมพันธ์ บริหารทรัพยากรบุคคลและกฎหมาย ออกไปถ่ายทอดความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับนิสิต นักศึกษาถึงห้องเรียน และประชาชนทั่วไปตามงานสัมมนาต่าง ๆ ตามนโยบายในการเป็นองค์กรแบ่งปันความรู้ เพื่อยกระดับการเรียนรู้และเป็นแนวทางการศึกษาให้กลุ่มเป้าหมายได้มีความรู้เพิ่มเติมที่มีใช้แค่เพียงทฤษฎีซึ่งจะช่วยสนับสนุนการคิดวิเคราะห์และนำไปปรับใช้ทั้งในการเรียนและในวิชาชีพ

- บริษัทได้จัดทำระบบเปิดให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีทั่วประเทศสามารถใช้คะแนนสะสมที่มี แทนค่าด้วยเงินสดบริจาคช่วยเหลือองค์กรการกุศลที่ให้ความดูแลผู้ด้อยโอกาสต่าง ๆ 25 แห่ง ภายใต้ “โครงการคะแนนแทนเงินบริจาค” โดยสามารถใช้คะแนนสะสม 1,000 คะแนน แทนเงินบริจาค 100 บาท โดยแจ้งความประสงค์ผ่านพนักงานทาง Contact Center หรือศูนย์บริการสมาชิก KTC Touch ทุกสาขา หรือทำรายการด้วยตนเองผ่านโมบาย แอปพลิเคชัน “TapKTC” เว็บไซต์ “ClickKTC” โดยเคทีซีจะรวบรวมคะแนนสะสมที่ได้รับบริจาค เปลี่ยนเป็นเงินเพื่อส่งมอบให้กับองค์กรการกุศลต่าง ๆ หรือร่วมบริจาคโดยหักชำระเป็นรายเดือนผ่านบัตรเครดิต รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้สมาชิกสามารถบริจาคด้วยเงินสดผ่านกล่องรับบริจาคที่ตั้งอยู่ตามจุดให้บริการลูกค้า หรือการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อสมทบทุนเงินบริจาคเพิ่มจากยอดการใช้จ่ายของลูกค้า เช่น “โครงการระดมทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยระยะสุดท้ายในภูมิภาคต่างๆ” “โครงการร่วมสมทบทุนก่อสร้างสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาธิบดี” “โครงการ ก้าวคนละก้าว โดยคุณอาทิวราห์ คงมาลัย (ตูน Bodyslam)” “โครงการระดมเงินทุนเพื่อบ้านราชาวดี” เป็นต้น โดยในปี 2560 มียอดการใช้คะแนนสะสมเพื่อบริจาค คิดเป็นเงิน 1,904,344.31 บาท

- บริษัทได้จัดส่งจดหมายได้เรีคเมลถึงสมาชิกที่มีประวัติการบริจาคโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย เพื่อหารายได้สมทบทุนให้กับสภาอากาศไทย โดยหักค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพื่อสร้างตึกและเครื่องมือแพทย์อาคารภูมิสิริมังคลานุสรณ์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ และมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ ในประเทศไทย เพื่อสมทบทุนสนับสนุนเด็กยากไร้ในโรงเรียนทุรกันดาร

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่วัตกรรม

- เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมกันผลักดันนโยบายภาครัฐเพื่อมุ่งไปสู่ National e - Payment และไทยแลนด์ 4.0 รวมถึงนโยบายสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทได้พัฒนาระบบรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตเพิ่มเติมผ่าน QR Code Payment บนโมบายแอปพลิเคชัน “TapKTC” โดยได้เข้าร่วมทดลองใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเริ่มทดลองให้บริการตั้งแต่วันที่ 16 พฤศจิกายน 2560 เป็นต้นมา โดยบริษัทเป็น**บัตรเครดิตรายแรกและรายเดียวที่ตอบสนองการใช้งานทั้งผู้ถือบัตรเครดิตและร้านค้าในขณะนี้** นอกจากนี้ยังช่วยลดต้นทุนให้กับร้านค้าที่รับชำระ รวมถึงลดการใช้พื้นที่ในการวางเครื่องรับบัตร และด้วยความเสถียรในการรับชำระผ่านโมบายแอปฯ จึงสามารถรองรับการใช้งานได้ง่ายยิ่งขึ้น ในแง่ของลูกค้าเองนอกจากจะได้รับความสะดวกในการใช้งาน จากการใช้โมบายแอปฯ สแกน QR Code เพื่อชำระแล้ว ยังสามารถได้รับเครดิตในการชำระ เช่นเดียวกับการรูดชำระด้วยบัตรเครดิตตามปกติอีกด้วย ทั้งนี้ ปัจจุบันบริษัทมีจำนวนร้านค้าที่อยู่ในการเข้าร่วมทดลองใน BOT Regulatory Sandbox จำนวน 44 ร้านค้า

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาเพิ่มเติมช่องทางออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ โดยบริษัทได้พัฒนาช่องทางออนไลน์ให้มีความสามารถทั้งในการให้ข้อมูลและเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมไปพร้อมกัน เสมือนเป็นจุดบริการลูกค้าแบบ One - Stop Services ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ทั้งบริการทางด้านผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิกรับบัตร ในรูปแบบของแอปพลิเคชัน “TapKTC” และ “ClickKTC” ซึ่งได้เปิดให้บริการในระยะแรกผ่านทางเว็บไซต์และขยายการให้บริการไปยังกลุ่มลูกค้าผู้ใช้สมาร์ทโฟน และสมาร์ตทีวี ผ่านระบบปฏิบัติการ iOS และ

Android ตามลำดับ เพื่อรองรับแนวโน้มการเติบโตของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีขนาดใหญ่สำหรับธุรกิจรับชำระเงินในปัจจุบันและที่จะมีในอนาคต สำหรับบริการธุรกรรมออนไลน์ที่ “TapKTC” และ “ClickKTC” ให้บริการนั้น ได้แก่ การทำรายการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) จากบัญชีบัตรเครดิต และการเบิกถอนเงินจากบัตรเครดิตเงินสดของสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ โดยลูกค้าสามารถเลือกรับเงินได้ที่บัญชีของตนเอง หรือบัญชีของบุคคลอื่นอีกทั้งลูกค้าสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับยังสามารถเลือกทำรายการรับเงินผ่านทางร้านค้าสมาชิกของบริษัท นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถสอบถามยอด การตั้งค่าเพื่อแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระเงิน และบริการอื่น ๆ อีกมากมาย ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนสมาชิกที่สมัครใช้บริการแล้วกว่า 416,552 ราย รวมถึงการสมัครรับใบแจ้งยอดผ่านทางอีเมล (e - Statement) ที่จะทำให้การได้รับใบแจ้งยอดเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งเป็นการช่วยลดการใช้ทรัพยากรในการจัดพิมพ์ใบแจ้งยอดกระดาษ ตลอดจนช่วยรักษาสິงแวดล้อม ลดการใช้พลังงานในการกำจัดขยะที่เกิดจากใบแจ้งยอดที่ไม่ได้ใช้แล้ว ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนสมาชิกที่รับ e - Statement แล้วกว่า 335,957 ราย โดยบริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอนแทค เซ็นเตอร์ ทำการแนะนำช่องทางบริการดังกล่าว

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อรองรับการให้บริการร้านค้าสมาชิกรับบัตรผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ในโครงการ TapKTC Merchant หรือที่เรียกว่า “mPOS” โดยให้บริการทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android โดยร้านค้าสมาชิกรับบัตรที่เข้าร่วมโครงการฯ

จะสามารถทำรายการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขายได้ ผ่านอุปกรณ์สมาร์ทโฟนที่ได้ลงทะเบียนไว้กับบริษัท ต่อมาระบบจะทำรายการชำระเงินและตอบกลับผลการทำรายการมายังหน้าจอของสมาร์ทโฟน เพื่อให้ลูกค้าลงนามในรูปแบบของ e - signature โดยระบบจะจัดส่งใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (e - Receipt) ให้ทางอีเมลของลูกค้าเป็นอันเสร็จสิ้นขั้นตอน ซึ่งการรับ - ส่งข้อมูลทั้งหมดนั้นได้ถูกเข้ารหัสด้วยระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานจึงมีความปลอดภัยสูงทำให้เกิดความเชื่อมั่นในการใช้บริการทั้งในกลุ่มร้านค้ารับบัตร และลูกค้าผู้ถือบัตร ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนร้านค้าสมาชิกรับบัตร mPOS แล้วกว่า 2,899 ร้านค้า

- บริษัทนำเสนอนวัตกรรมของแต่ละผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิตชั้นนำ ได้แก่ วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี เพื่อให้ทีมงานนำมาพัฒนาบริการต่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้

- บริษัทได้ทำการออกบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสมาชิกเพื่อใช้งานผ่านช่องทางออนไลน์ (KTC Virtual Credit Card) ซึ่งลดต้นทุนการใช้กระดาษและพลาสติก โดยสมาชิกบัตรไม่ต้องกังวลว่าบัตรจะเสีย ชำรุด หรือสูญหาย ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนสมาชิกที่ใช้บริการแล้วกว่า 8,270 ราย

- บริษัทได้ริเริ่มโครงการแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อทาง SMS ตามขั้นตอนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เมื่อได้พิจารณาใบสมัครบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลเสร็จสิ้นแล้ว จะต้องแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้สมัครหรือขอสินเชื่อทราบ โดยได้พัฒนาระบบการแจ้งผลการพิจารณาผ่านทาง SMS แทนการจัดพิมพ์เป็นจดหมาย เว้นแต่เหตุผลในการปฏิเสธการให้สินเชื่อที่กฎหมายกำหนดให้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น ทำให้ผู้สมัครและผู้ขอสินเชื่อทราบผลการพิจารณาได้รวดเร็ว ไม่ต้องรอ

การจัดพิมพ์เป็นจดหมายและขั้นตอนโปรษณีย์ อีกทั้งยังลดปริมาณการใช้กระดาษได้เป็นจำนวนมาก ในการติดตามผลการจัดส่งและการเปิดใช้บัตร (Activation) บริษัทได้จัดตั้งทีมติดตามผลการจัดส่งบัตรไปยังลูกค้าพร้อมอำนวยความสะดวกในการแจ้งเปิดใช้งานบัตรและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่ลูกค้าพึงจะได้รับ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการสูญหาย หรือล่าช้าระหว่างจัดส่งบัตร ลดค่าใช้จ่ายและเวลาในการติดตามทวงถาม ลดขั้นตอนที่ต้องติดต่อเข้ามาเปิดใช้งานบัตรหลังได้รับบัตรของลูกค้า และบริษัทไม่ต้องการทำการผลิตบัตรใหม่ และจัดส่งบัตรใหม่

- การจัดเก็บฐานข้อมูลของพนักงานโดยใช้ระบบ HRIS เข้ามาดำเนินการ เพื่อช่วยให้การเก็บฐานข้อมูลของพนักงานและลดการใช้กระดาษให้น้อยลง โดยพัฒนา Module ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับงานด้าน Human Resources รวมทั้งระบบ HRIS สามารถรองรับการใช้งานในอุปกรณ์ต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น ตลอดจนการใช้งานผ่านสมาร์ทโฟน เช่น การคีย์ หรือการอนุมัติใบลา และการคีย์ขออนุมัติค่าล่วงเวลา เป็นต้น

- ในขั้นตอนการสรรหาบุคลากร (Recruitment) บริษัทได้จัดให้ผู้สมัครงานสามารถกรอกใบสมัครงานได้ผ่านทาง Google Form เพื่อลดการกรอกข้อมูลในเอกสาร นอกจากนี้ เพื่อให้การสมัครงานเป็นไปอย่างมีระบบ บริษัทจึงได้จัดให้มีการทำ QR Code เพื่อใช้ในการจัดลำดับคิวของผู้สมัครงาน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการติดต่อสมัครงานกับบริษัท อีกทั้งทำให้เกิดภาพลักษณ์ที่ดีในการทำงานอย่างมีระบบ

3. การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2560 บริษัทไม่มีการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

4. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

บริษัทให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อตอบแทนให้กับสมาชิกและประชาชนทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังนี้

1. **ด้านการเสริมสร้างความรู้ (กลุ่มเป้าหมาย : ชุมชน สื่อมวลชน และเยาวชน)** มุ่งเน้นการจัดกิจกรรมที่หลากหลายในรูปแบบของการแบ่งปันความรู้และสร้างแรงบันดาลใจ โดยร่วมมือกับบุคคลที่ประสบความสำเร็จ องค์กรภาครัฐและเอกชนต่าง ๆ เช่น

- กิจกรรมน้อมรำลึกถึงพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ประกอบด้วย “รฤกวันวานงานพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพ” โดยนำสื่อมวลชนกว่า 40 ท่าน เข้าร่วมรับฟังลำดับขั้นตอนของงานพระราชพิธี สัญลักษณ์และความหมายของสิ่งต่าง ๆ ในพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพ “ตามรอยพระอัจฉริยภาพของพ่อด้านงานศิลปะโดยบริษัทฯพร้อมด้วยพนักงานและนิสิต นักศึกษาโครงการ LEARN & EARN ร่วมเวิร์คช็อปวาดรูปบนแก้วกาแฟ” “ย้อนรอยพระอัจฉริยภาพด้านการกีฬาเรือใบ” โดยเปิดโอกาสให้เยาวชนจากสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ จำนวน 20 คน เรียนรู้วิธีการเล่นเรือใบ ภายใต้การดูแลของสมาคมกีฬาแข่งเรือใบแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ เป็นต้น

- เวิร์คช็อป “เคทีซีส่งภาษามือ...ชวนน้องเรียนรู้วิถีแห่งสติ” สำหรับนักเรียนที่บกพร่องทางการได้ยินชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 - 3 โรงเรียนเศรษฐเสถียร ในพระราชูปถัมภ์ ประกอบด้วย “ใจจัดดอกไม้...ดอกไม้จัดใจ” ตั้งจิตภาวนาไปพร้อม ๆ กับการพับดอกบัว ฝึกตามดูการเคลื่อนไหวของกาย ใจตั้งมั่น และบรรยายตนเองด้วยลมหายใจแห่งสติ “หอมกลิ่นความสุข...ทุกฝี่สัมผัส” เรียนทำเครื่องหอมจากสมุนไพรไทยมะกรูด “ภาษามือกับบทเพลงแห่งสติ” เรียนรู้ลมหายใจกับสติผ่านบทเพลง “ธรรมชาติบำบัด” เรียนรู้ทุนชีวิตด้วยศาสตร์แห่งการใช้ชีวิต ศิลปะแห่งการปรับสมดุลใจและกาย พร้อมทั้งมีสการพระอารยตารามหาโพธิสัตว์ที่สถูปมนต์จิตประภัสสร

- กิจกรรม “เตรียมพร้อม...ด้วยสมาธิบนวิถีโยคะภาวนา” โดยเชิญสื่อมวลชนเข้าร่วมจัดกิจกรรมให้กับผู้ต้องราชทัณฑ์ที่ใกล้พ้นโทษ จำนวน 40 คน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเตรียมความพร้อมให้ผู้ต้องขังหญิงที่ใกล้พ้นโทษ มีคุณภาพของร่างกายและจิตใจ สามารถกลับไปใช้ชีวิตร่วมกับผู้อื่นในสังคมอย่างมีสติรู้เท่าทัน โดยวิทยากรพิเศษ ครูดล - ธนวัชร เกตมวิมุต ประธานชีวิตสิกขา เครือข่ายเพื่อการเรียนรู้ และเข้าใจชีวิต ณ ทณฑสถานหญิงกลาง แขวงลาดยาว

- งานเสวนา “KTC FIT Talks” เพื่อแบ่งปันความรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่เกี่ยวข้องกับการเงิน (Finance) นวัตกรรม (Innovation) และเทคโนโลยี (Technology) ให้กับสื่อมวลชนและบุคคลต่าง ๆ ในบริษัท โดยเชิญวิทยากรพิเศษที่มีความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้าน ร่วมพูดคุยอย่างเป็น

กันเองในหัวข้อต่าง ๆ ที่น่าสนใจ และอยู่ในกระแสความสนใจของสังคม อาทิ “KTC FIT Talks พร้อมมัย? รับมือมาตรฐานบัญชี IFRS9 กับ CFO” “KTC FIT Talks สถาบันการเงินกับฟินเทค แทนที่หรือเติมเต็ม” เป็นต้น

- กิจกรรม “ทัวร์ไทยไทย” ให้กับสื่อมวลชนแขนงต่าง ๆ ภายใต้ชมรม KTC PR Press Club เพื่อร่วมนำเสนอมุมมองและเรื่องราวที่เป็นประโยชน์ ตลอดจนร่วมจรโลงจิตใจให้เกิดสังคมการทำดี โดยในปี 2560 บริษัทได้เชิญวิทยากรผู้เชี่ยวชาญด้านต่าง ๆ ร่วมถ่ายทอดความรู้ด้านประวัติศาสตร์ท้องถิ่น หรือศิลปะวัฒนธรรม เช่น “เดินทอดน่องท่องเที่ยวถิ่นเก่าชมแหล่งวัฒนธรรมย่านบางลำพู” “ไม่ลืมกัน ณ วันวาน” เรียนรู้เรื่องสมุนไพรและตำรับการทำยาหอมโบราณ ที่ “บ้านหม้อหวาน” ร้านขายยาแผนโบราณย่านเสาชิงช้า และเยี่ยมชมชุมชนนางเลิ้ง เป็นต้น

- กิจกรรม “K9 สืบหาอาสารเพื่อชาติ” เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการฝึกฝน และภารกิจที่สุนัขตำรวจได้ทุ่มเทเพื่อประเทศชาติ โดยได้รับความร่วมมือจากกองกำกับการสุนัขและม้าตำรวจ กองบังคับการสายตรวจและปฏิบัติการพิเศษ และเจ้าหน้าที่ตำรวจ 3 สายงาน คือ งานสายตรวจ งานตรวจพิสูจน์ และงานตรวจพิสูจน์ปฏิบัติราชการฝึกอบรมสุนัข

2. ด้านเยาวชนและการศึกษา

เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการต่าง ๆ ให้กับเยาวชนและการศึกษา บริษัทฯ ได้ร่วมกับพันธมิตรจัดกิจกรรมมอบสิ่งของ ทุนการศึกษา สนับสนุนโครงการ สถาบันการศึกษา องค์กรการกุศลและมูลนิธิต่าง ๆ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,309,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- มอบเงินสนับสนุนการจัดนิทรรศการ “พระราชินีในดวงใจ” โครงการ “น้อมรำลึก องค์อัครศิลปิน” เพื่อร่วมถวายอาลัยต่อการสวรรคต และน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ในฐานะองค์อัครศิลปิน ผู้ทรงเป็นองค์อุปถัมภ์งานด้านศิลปวัฒนธรรม และเพื่อเผยแพร่พระปรีชาสามารถของพระองค์ในศิลปะแขนงต่าง ๆ ทั้งด้านทัศนศิลป์ วรรณศิลป์ และนวัตกรรมการออกแบบ

- มอบคอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะสภาพดีพร้อมใช้งาน ให้กับโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนในเขตพื้นที่ภาคเหนือ สังกัดกองกำกับการตำรวจตระเวนชายแดนที่ 13 ค่ายพระพุทธรยอดฟ้า อ.พนมทวน จ.กาญจนบุรี ซึ่งเดินทางมาร่วมกิจกรรม ตามรอยพ่อไปกับ Shred2Share ปีที่ 9 เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการเรียน

- ร่วมกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรม KTB Central Rally 2017 ปลูกป่าทำดีเพื่อพ่อ และมอบอุปกรณ์การเรียนและอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านถ้ำหิน อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี

3. ด้านกีฬา

เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับด้านกีฬา บริษัทได้ร่วมมอบเงินสนับสนุนการแข่งขัน หรือการจัดกิจกรรมด้านกีฬา ให้กับสมาคม ชมรม หรือมูลนิธิ เช่น สมาคมผู้สื่อข่าว สมาคมต่าง ๆ เป็นต้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 60,000 บาท

4. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทได้มีส่วนร่วมโดยการบริจาคเงิน หรือร่วมเป็นผู้สนับสนุนโครงการกับมูลนิธิ สมาคมต่าง ๆ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 632,999 บาท โดยมีรายละเอียด

- การให้พนักงานมีส่วนร่วมในโครงการบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย ซึ่งจัดเป็นปีที่ 11 และในปี 2560 ได้รับการบริจาคโลหิตเป็นจำนวน 188,550 ซีซี การแบ่งปันบริจาคสิ่งของให้ “ห้องใต้บุญ” ของสภาอากาศไทย เพื่อนำไปจำหน่ายและนำเงินที่ได้ไปใช้จ่ายเพื่อประโยชน์ของสังคม

5. ด้านศาสนา

เคทีซียังได้เป็นส่วนหนึ่งในการร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ด้วยการทำบุญถวายปัจจัยแด่พระภิกษุสงฆ์ และพุทธสถานต่าง ๆ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 124,000 บาท

5. การป้องกันการมีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้ โดยนโยบายดังกล่าว บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ แนวทางปฏิบัติหากพบการคอร์รัปชัน บทลงโทษ รวมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

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

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

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยในปี 2560 บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริต คอร์รัปชัน รวมถึง แนวทางการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งผลการดำเนินการดังกล่าว ได้แก่

1. ทบทวนนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยนโยบายดังกล่าวอยู่ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการ เมื่อการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3 / 2560 เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การปฏิบัติตามมาตรา 123 / 5 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมขององค์กร โดยบริษัทได้เผยแพร่นโยบายฯ ให้กับลูกค้า คู่ค้า รวมถึงพนักงานบริษัท ได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์บริษัท (www.ktc.co.th) อินทราเน็ต รวมถึงสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ ภายในบริษัท

2. จัดให้ทุกหน่วยงานรองมีการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA) เป็นประจำทุกปี โดยหน่วยงานจะคัดเลือกขั้นตอน หรือกระบวนการในการปฏิบัติงานที่พิจารณาแล้วว่าเป็นกระบวนการสำคัญ (Core Business) นำมาประเมินโอกาสเกิดและผลกระทบความเสี่ยงเพื่อหาระดับความเสี่ยง จากนั้นจึงประเมินระดับการควบคุมที่มีอยู่ว่ามีความเหมาะสม หรือลดความเสี่ยงลงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้หรือไม่ ซึ่งการประเมิน RCSA ได้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน โดยนำเสนอผลการประเมินต่อ Risk Management Committee (RMC) และนำเสนอธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายปี โดยผลการประเมิน RCSA ประจำปี 2560 ทุกขั้นตอนหรือกระบวนการในการปฏิบัติงานที่มีโอกาสหรือความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน ได้จัดให้มีกระบวนการควบคุม ป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว

3. เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจ หรือการปฏิบัติงานของบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ได้มีส่วนร่วมในการร่วมพิจารณาให้ความเห็นในการกำหนดแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เช่น การพิจารณาหลักเกณฑ์ รวมถึงวงเงินในการให้และรับของขวัญ ของกำนัลหรือผลประโยชน์อื่น เป็นต้น

4. จัดให้มีระเบียบการปฏิบัติงาน รวมถึงแนวทางปฏิบัติต่าง ๆ ซึ่งสอดคล้องกับแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และสอดคล้องกับผลการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA) เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

- จัดให้มีระเบียบการปฏิบัติงานว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยจะต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ

- จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันไว้ในระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งประกอบด้วย แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการห้ามให้และรับสินบน แนวปฏิบัติและวงเงินในการให้และรับของขวัญ ของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่น แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเลี้ยงรับรอง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการช่วยเหลือทางการเงิน และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริจาคเพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์

- เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เป็นศูนย์กลางในการให้คำปรึกษาหากมีข้อสงสัยหรือต้องการขอแนะนำเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน โดยได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ผ่านช่องทางตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยจะต้องแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมให้รายละเอียดของข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่เป็นจริง มีความชัดเจน หรือเพียงพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการต่อไปได้ เช่น เรื่องราวเป็นมาอย่างไร เกี่ยวข้องกับใคร เมื่อใด เป็นต้น

ลูกค้าและประชาชนทั่วไป สามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ 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 อาคารสมัชชชวาณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

พนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลเมื่อบริษัทได้รับแจ้งข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ โดยบริษัทจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้งจะไม่ลดตำแหน่ง โทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าในการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมถึงจะให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ถูกกล่าวหาในเรื่องดังกล่าวด้วย

โดยกระบวนการในการพิจารณานั้น หน่วยงาน Compliance จะทำหน้าที่ในการรวบรวมและติดตามข้อมูลการรับ แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน เพื่อจะนำเรื่องที่ได้รับความแจ้งมาพิจารณาตามหลักของนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันร่วมกับบุคคลหรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาตามกระบวนการทางวินัยตามระเบียบทรัพยากรบุคคล กรณีเป็นข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ จะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้มีการยกตัวอย่างของเรื่องที่รับแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชันไว้ด้วย

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหา หรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบดขยี้กัน ไม่ถือว่าเป็นการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการคอร์รัปชัน

โดยในปี 2560 บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใด ๆ หรือตรวจพบการคอร์รัปชันในองค์กรทั้งจากบุคคลภายในและภายนอกองค์กร และเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รับทราบและยอมรับการปฏิบัติตาม มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทได้จัดผู้บริหารและพนักงานที่เข้างานใหม่ ดำเนินการรับทราบและยอมรับการปฏิบัติตามดังกล่าว ณ วันที่ลงนามในสัญญาจ้างงานเพิ่มเติม นอกเหนือจากการให้ความรู้ในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่

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

6. บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนในการไม่รับสินบน หรือเรียกรับเงินในขั้นตอนการตรวจสอบและติดตามความเสียหายจากลูกค้าสมาชิกและผู้ทุจริต

7. ในการเบิกค่าใช้จ่าย การจัดเก็บเอกสาร รวมถึงการบันทึกข้อมูลทางธุรกิจบริษัท มีการกำหนดคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้มีความถูกต้อง พร้อมต่อการตรวจสอบ รวมทั้งเป็นไปตามหลักมาตรฐานบัญชี

8. จัดทำสื่อการเรียนรู้ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้มีความรู้ ความเข้าใจในแนวทางปฏิบัติตามนโยบายฯ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง เช่น การสื่อสาร Compliance Tip การกำหนดไว้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรการปฐมนิเทศพนักงานเข้าใหม่ในเรื่องเกี่ยวกับ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง

9. การจัดให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตอบแบบประเมินตนเอง (Self Assessment) โดยเป็นการนำหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อสร้างความตระหนัก (Awareness) ให้กับผู้บริหารและพนักงานผ่านระบบ Google Drive เป็นประจำทุกปี

10. กำหนดไว้เป็นรายละเอียดในสัญญาการให้บริการระหว่างบริษัท กับพันธมิตร หรือตัวแทนทางธุรกิจ โดยจะต้องดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

11. เพื่อเป็นการติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทได้กำหนดให้มีผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในบริษัทโดยกำหนดเป็นแผนการปฏิบัติงานประจำปีตามระดับและปัจจัยความเสี่ยง โดยคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแล

กิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมจะทำหน้าที่สอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ โดยได้มีการรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมกับคณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกปี

12. การกำหนดบทลงโทษ

- บริษัทกำหนดให้บุคลากรทุกระดับต้องลงนามรับทราบการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจบริษัท และระเบียบมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อแสดงถึงพันธสัญญาในการยอมรับหลักปฏิบัติที่ดีเป็นแนวทางดำเนินงาน จึงเปรียบเสมือนวินัยที่ทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

- บริษัทจัดให้มีกระบวนการในการลงโทษกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนด นอกจากนี้ อาจจะต้องได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

ทั้งนี้ รายละเอียดของนโยบายบริษัท ได้มีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ <http://www.ktc.co.th/sites/ktc/corporate-governance/responsibility/> เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบอีกช่องทางหนึ่งด้วย

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการ ความเสี่ยง

1. สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัท ให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบฯ)⁽¹⁾ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจน

หมายเหตุ ⁽¹⁾คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 / 2561 มีมติบททวนหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้กำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยยกเลิกระบบการกำกับดูแลกิจการ ปัจจุบัน และเพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ เห็นควรแก้ไขชื่อ “คณะกรรมการตรวจสอบ” เป็น “คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2561

การติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้มีการเปิดเผยผลการประเมินฯ ไว้ใน “เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ” ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2560 (แบบ 56 - 1) และรายงานคณะกรรมการตรวจสอบในรายงานประจำปี

ในปี 2560 บริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดังนี้

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม** บริษัทได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับ

ดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความตระหนัก (Awareness) ในการปฏิบัติงานให้มีความโปร่งใสเป็นธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- **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 บริษัทต้องนำเสนอต่อ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร** บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ / ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงาน

ต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุม ภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติตั้งที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบฯ เป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบฯ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็น

อิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว

● **ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล** บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สำหรับบุคคลภายนอกบริษัทได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการทุจริตผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

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

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอโดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน และมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยในปี 2559 และปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีการประชุมรวม 6 ครั้ง และ 8 ครั้งตามลำดับ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 7 / 2560 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมิน แล้วสรุปได้ว่า จากการ

ประเมินระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การบริหารความเสี่ยง

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

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัท ได้ที่หัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง”)

2. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ใน “เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ” ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2560 (แบบ 56 - 1) และรายงานคณะกรรมการตรวจสอบในรายงานประจำปี

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “เอกสารแนบ 3 ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)”)

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบฯ มีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ
2. รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท และแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้น ๆ
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
5. ประสานงาน และกำกับดูแลการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ความปลอดภัย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม และการสอบบัญชี
6. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำกับดูแล สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการอย่างถูกต้อง

2. ให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ตลอดจนติดตามฝ่ายจัดการให้ระงับการทำรายการหรือการกระทำใด ๆ ที่อาจฝ่าฝืนกฎหมายข้อกำหนด หรือกฎระเบียบดังกล่าว

3. สอบทานหลักฐาน กรณีมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำใด ๆ ที่อาจฝ่าฝืนกฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

4. ประสานงานกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานหรือร่วมกันหาแนวทางปฏิบัติให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

5. การเข้าร่วมในการพิจารณากำหนดและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสม ในขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง กฎเกณฑ์ หรือข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดโดยกฎหมายอย่างถูกต้อง

6. เป็นศูนย์รวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่พึงต้องปฏิบัติต่าง ๆ

รายงานคณะกรรมการ ตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางปานทิพย์ ศรีพิมล กรรมการตรวจสอบ
3. นายพลช หุตะเจริญ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารหน่วยงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบ

ได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส รวมถึงการได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2560 ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงานทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หารือเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมในทุกไตรมาส เพื่อรับทราบประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและเสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2560 โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ ความเป็นอิสระ และคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็น และข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท สอบทานระบบการควบคุมภายใน และติดตามผล ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมทั้งกระบวนการและแนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เหมาะสมและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกียร)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายการระหว่างกัน

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด (“KTBCS”) บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBGS”)⁽¹⁾ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) บริษัท กรุงไทย - แอ็กซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAXA”) บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด (“KTZMICO”) และบริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด (“KTIBJ”) ประกอบด้วย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาให้บริการดำเนินงานสนับสนุน” ว่าจ้างให้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยและ / หรือผ่านบริษัทอื่น) ให้บริการดำเนินงานสนับสนุน (Back Office) แก่บริษัท เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น โดยยอดเจ้าหนี้การค้าภายใต้สัญญานี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 42.3 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 30 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยบริษัทจะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีการใช้เงินตามวงเงินกู้นี้

⁽¹⁾ เดิมชื่อ บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทยกำหนด นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญาชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีหนี้และยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างการค้าเรียกเก็บเงิน ลูกค้าและรับเงินจากร้านค้า และจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัท รวมทั้งธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการ บัญชีเงินฝากบาทเนตจากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 1,247.2 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างธนาคารกรุงไทย ในการตรวจนับเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.7 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าที่เป็นยอดค่าใช้จ่ายการตลาดในโปรแกรมต่าง ๆ ได้แก่ ความร่วมมือในการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และโครงการ Vertical Payment เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 25.8 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัตรพลีทการ์ดจากธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.6 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชชาวนิช 2 (สุขุมวิท 33) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.03 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.8 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมการออกบัตรเครดิต KTC - KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE KTC - KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE และ KTC - KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE กับธนาคาร โดยมียอดรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 0.6 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมียอดกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินให้กับธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 499.9 ล้านบาท ซึ่งตั๋วเงินดังกล่าวไม่ใช่ส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมที่บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 18,030 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรื เซอร์วิสเชส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากการว่าจ้างบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอรื เซอร์วิสเชส จำกัด (KTBCS) ในการพัฒนา แก้ไข บำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ สำหรับ KTC Touch และการ เช่าพื้นที่จาก KTBCS โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.4 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรื เซอร์วิสเชส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทรับจ้างดำเนินการ ประมวลผลระบบงานในการพัฒนาระบบชำระเงินให้แก่บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอรื เซอร์วิสเชส จำกัด (KTBCS) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 19.9 ล้านบาท
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างบริษัท รักษา ความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (KTBGs) ในการรับ - ส่ง เงินสด และ / หรือทรัพย์สินอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.8 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการรับชำระเงิน ค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่านบัญชีอัตโนมัติเป็นรายเดือน และการชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 6.1 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจะต้องนำส่ง ค่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.08 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบริหาร ฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ ในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ของบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 2.3 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย โอปี้เจ ลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49%	บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทย โอปี้เจ ลีสซิ่ง จำกัด (KTIBJ) ซึ่งมีรายการเจ้าหนี้การค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 0.09 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย - แอक्ซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการลูกหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างกันกับบริษัท กรุงไทย - แอक्ซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (KTAXA) เพื่อเป็น ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.1 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย - แอक्ซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทซื้อกรมธรรม์ ประกันกลุ่ม จากบริษัท กรุงไทย - แอक्ซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (KTAXA) เพื่อคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทูพพลภาพ และการ รักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 0.3 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซิมิโก้ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงิน ระยะสั้นกับบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซิมิโก้ จำกัด (KTZMICO) จำนวน 39.9 ล้านบาท แต่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไม่มียอดเงินกู้ดังกล่าว

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท โดยการถือหุ้น และ / หรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 21 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู โซียยค สอบบัญชี ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร เซอร์วิส เซล จำกัด บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย - แอ็กซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด และบริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด รายละเอียด ดังนี้

1.1 สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

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

ซึ่งบริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจัดทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง โดยวันที่ 30 มิถุนายน 2560 คู่สัญญาได้จัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 12) สำหรับการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560 คู่สัญญาได้บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 13) เพื่อขยายการให้บริการออกไปตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561 โดยงานสนับสนุนที่เกี่ยวกับการมอบบัตรเครดิตให้กับลูกค้าบริษัทผ่านสาขาธนาคารกรุงไทย และการทำรายการผ่านเครื่อง ATM ของธนาคาร / ธนาคารอื่น (ATM POOL) ยังคงมีผลบังคับใช้จนกว่าบริษัทและธนาคารกรุงไทยจะได้ทำความตกลงและกำหนดอัตราค่าบริการ ค่าใช้จ่าย และเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการแต่ละประเภทดังกล่าวแล้วเสร็จ โดยกำหนดค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่นคิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ซึ่งอัตราค่าบริการของรายการเป็นไปตามราคาดตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าว หากธนาคารกรุงไทย ผ่าฝืน และ / หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา และไม่ดำเนินการแก้ไขภายใน 90 วัน นับจากวันที่ได้หนังสือแจ้งจากบริษัท ในขณะเดียวกันธนาคารกรุงไทยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทไม่ชำระค่าธรรมเนียมเป็นจำนวน 2 ครั้งติดต่อกัน

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557 เคทีซีได้ทำความตกลงร่วมกับธนาคารกรุงไทยเพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกสินเชื่อบุคคลทุกประเภทสามารถใช้บริการชำระค่าวงวดสินเชื่อบุคคลที่ช่องทางบริการรับชำระเงินของธนาคารกรุงไทยได้โดยบริษัทเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมการใช้บริการแทน โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายข้อตกลงขอใช้บริการรับชำระเงินค่าสาธารณูปโภค ค่าสินค้า และ / หรือค่าบริการ (ครั้งที่ 1)

และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกค้านี้ เพื่อชำระค่างวดเงินกู้สินเชื่อบุคคลให้แก่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ฉบับลงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2546 (ครั้งที่ 2) ซึ่งค่าธรรมเนียมบริการรับชำระ ค่างวดสินเชื่อบุคคล ระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย คิดเป็นจำนวนเงิน ในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยเป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

1.2 สัญญาเงินกู้

บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารกรุงไทยในวงเงินทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท อันประกอบด้วยสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 17,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาชำระเงินไม่เกิน 30 วัน และสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท (Call Loan) โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน นอกจากนี้ธนาคารกรุงไทยได้อนุมัติเงินกู้เบิกเกินบัญชีวงเงิน 30 ล้านบาท (Overdraft) ให้แก่บริษัท ซึ่งข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาเงินกู้นี้ดังกล่าวเป็นเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราปกติตามที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.3 บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกค้านี้เพื่อชำระหนี้

บริษัทได้ใช้บริการด้านการรับชำระเงินค่าสินค้า / บริการจากลูกค้านี้ หรือบุคคลใด ๆ ที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงาน และ / หรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ซึ่งตกลงจะชำระค่าสินค้า / บริการให้แก่บริษัท โดยธนาคารกรุงไทยเป็นผู้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกค้านี้ แล้วนำเงินจำนวนที่หักนั้นเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.4 สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

บริษัทได้ว่าจ้างธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการตรวจนับเงินที่ได้รับจากการนำส่งของบริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด และนำเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท สัญญาว่าจ้างมีอายุ 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.5 การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

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

1.6 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

1.7 สัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานธนาคารกรุงไทย และสัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน

บริษัทได้เช่าพื้นที่สำนักงานบางส่วน of ธนาคาร ณ อาคารนานาเหนือ ชั้น 1 เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา หรือ KTC Touch ตามสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน บมจ. ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเหนือ ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2554 กำหนดให้ต่ออายุการเช่าคราวละ 1 ปี ซึ่งบริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจัดทำบันทึกเพิ่มเติมสัญญาเช่าดังกล่าว เพื่อขยายระยะเวลาการเช่าอย่างต่อเนื่อง โดยวันที่ 16 พฤศจิกายน 2560 ได้มีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่า (ครั้งที่ 8) เพื่อขยายระยะเวลาเช่าออกไป ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2562

ทั้งนี้ บริษัทได้ให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ซึ่งตั้งอยู่ ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวณิช 2 (สุขุมวิท 33) เพื่อใช้ประโยชน์เป็นสำนักงานสาขาของธนาคาร สัญญาเช่าช่วงมีอายุ 1 ปี 6 เดือน 27 วัน นับจากวันที่ 5 เมษายน 2556 และสามารถต่ออายุการเช่าได้คราวละ 3 ปี และคู่สัญญาอยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำสัญญาเช่าฉบับใหม่ สำหรับการให้บริการพื้นที่ต่อเนื่อง โดยอัตราค่าเช่า และค่าใช้จ่ายส่วนกลางของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับการใช้งาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการเช่าเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.8 บันทึกข้อตกลงการรับโอนเงินผ่านระบบ ITMX Switching Settlement

บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเน็ตของธนาคารกรุงไทยในการชำระดุลสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX ของบริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด รวมถึง การรับโอนเงินตามรายการยอดได้ดุลในบัญชีบาทเน็ตสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX เข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการให้แก่ธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมและข้อตกลง / เงื่อนไขในการใช้บริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.9 สัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และบันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิต เคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

บริษัทดำเนินความร่วมมือกับธนาคารกรุงไทยในโครงการขยายฐานลูกค้าผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของบริษัทผ่านสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ ตามสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ลงวันที่ 29 สิงหาคม 2550 และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2560 โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับการให้บริการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการบริการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น ประกอบกับบริษัทยังมีโครงการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งยินยอมนำต้นเงินฝากในบัญชีเงินฝากมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้บัตรเครดิตให้แก่บริษัท และธนาคารกรุงไทยได้ให้ความร่วมมือในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเคทีซีแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าวด้วย

1.10 บันทึกข้อตกลงการใช้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่าวงวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย KTB Housing Loan

บริษัทมีโครงการให้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่าวงวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย (KTB Housing Loan) โดยการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) จากบัญชีบัตรเครดิตเคทีซีแบบอัตโนมัติ และนำเงินที่เบิกถอนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีที่ฝากไว้กับธนาคารกรุงไทย เพื่อการชำระค่าวงวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย (KTB Housing Loan) ของสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีที่มีอยู่กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทคิดค่าส่งเสริมการตลาดจากธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่เหมาะสมกับการให้บริการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.11 สัญญาจ้างบริษัทเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection)

บริษัทได้รับการว่าจ้างจากธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ ในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ 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

1.12 สัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต

บริษัทตกลงร่วมมือกับธนาคารในการออกบัตรเครดิต KTC - KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE เพื่อมอบสิทธิประโยชน์ระดับ Infinite ให้แก่กลุ่มลูกค้า KTB PRECIOUS PLUS ของธนาคาร ตามสัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต KTC - KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE ซึ่งจัดทำขึ้นและมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป โดยมีการจัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาการใช้ชื่อร่วมฉบับดังกล่าว เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2557 เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การสมัคร 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

1.13 สัญญาจ้างจัดหาและให้บริการเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ในโครงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทได้รับการสนับสนุนจากธนาคารเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตเคทีซี สามารถใช้บริการแลกเงินสกุลต่างประเทศด้วยบัตรเครดิตเคทีซี 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

1.14 สัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับชำระเงิน

ธนาคารได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนรับชำระเงินค่าดำเนินการจากผู้ใช้บริการแทนธนาคาร โดยการปฏิบัติงานผ่านการเชื่อมต่อระบบออนไลน์ เพื่อนำเข้าบัญชีเงินฝากและ / หรือบัญชีอื่นใดตามที่ธนาคารกำหนด ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับชำระเงิน ฉบับลงวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 สัญญามีกำหนด 6 เดือน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2560 ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2560 ซึ่งสัญญาดังกล่าวมีผลใช้บังคับได้ต่อไปอีกเป็นคราว คราวละ 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดอายุสัญญาแต่ละคราว ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.15 สัญญาว่าจ้างที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการงานระบบการชำระเงิน
บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and COBAS กับบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล 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 เพื่อขยายระยะเวลาการให้บริการในแต่ละปีมาอย่างต่อเนื่อง เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559 บริษัท และ KTBCS ได้จัดทำสัญญาว่าจ้างเพื่อบริหารและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and Tax System ปี 2560 สำหรับระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ต่อมา เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2560 คู่สัญญาได้จัดทำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติม ต่อท้ายสัญญาว่าจ้างโครงการจัดจ้างเพื่อบริหารและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and Tax System ปี 2560 (แก้ไขเพิ่มเติม ครั้งที่ 1) เกี่ยวกับการปรับปรุงค่าจ้างบริการให้เป็นไปตามจำนวนธุรกรรม

การใช้บริการที่สูงขึ้นเกินกว่าประมาณการ และจัดทำสัญญาว่าจ้างเพื่อบริหารและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and Tax System ปี 2561 สำหรับระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ สัญญาข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.16 สัญญาบริการรับ - ส่งเงินสด และ / หรือทรัพย์สินอื่น

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBS”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ให้บริการรับ - ส่งเงินสด และ / หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเป็นที่รู้จักกันอย่างกว้างขวางในฐานะผู้ให้บริการในการขนย้ายเงินสด โดยรถยนต์นิรภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลาการให้บริการ 4 ปี นับจากวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2552 เมื่อครบกำหนดสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี ซึ่งบริษัทและ KTBS ได้ต่ออายุสัญญาต่อเนื่องทุกปี โดยเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทและ KTBS ได้มีการทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเพื่อตกลงร่วมกันขยายระยะเวลาการรับบริการออกไปอีกเป็นระยะเวลา 4 ปี คือตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 ถึงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2564 ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และ KTBS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.17 บันทึกข้อตกลงการให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน

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

1.18 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และได้จัดให้พนักงานของบริษัทเข้าเป็นสมาชิกกองทุน โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% เป็นผู้จัดการกองทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นมา ทั้งนี้ KTAM ประกอบธุรกิจบริหารจัดการบริหารสินทรัพย์ให้กับสถาบัน องค์กร และรัฐวิสาหกิจขนาดใหญ่ภายใต้ใบอนุญาตบริหารกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภายใต้ข้อบังคับของกองทุนพนักงานของบริษัทสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 6 ทั้งนี้ ข้อตกลง / เงื่อนไขในการจัดการกองทุนเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.19 สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

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

1.20 ธรรมเนียมประกันอัคคีภัย

บริษัทได้ซื้อค่าธรรมเนียมประกันอัคคีภัยจากบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 45% และเป็นผู้ประกอบธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยแบบครบวงจร โดยเป็นค่าธรรมเนียมให้ความคุ้มครองพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทอง รวมทั้งคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ส่วนควบทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่บางส่วนไว้กับบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด (“KTBCS”) เพื่อใช้เป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท โดยค่าธรรมเนียมเริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2560 ทั้งนี้ อัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในธรรมเนียมประกันอัคคีภัยดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.21 สัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง

บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด (“KTIBJ”) ดำเนินธุรกิจให้บริการลีสซิ่ง เช่าซื้อ และแฟคตอริง แก่ธุรกิจและอุตสาหกรรมทั่วไป ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 49% ซึ่ง KTIBJ ได้รับโอนสิทธิและหน้าที่ต่าง ๆ ภายใต้สัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง ฉบับวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 และฉบับวันที่ 2 พฤษภาคม 2557 ระหว่างบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) และบริษัท ทำให้ KTIBJ เป็นผู้ให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาดังกล่าวแทน KTBL โดยสัญญาแต่ละฉบับมีกำหนดระยะเวลา 4 ปี สัญญาฉบับแรกเริ่มตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 สิ้นสุดวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2561 และฉบับที่สองเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2557 สิ้นสุดวันที่ 2 พฤษภาคม 2561 ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าของรายการระหว่างบริษัท และ KTIBJ เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.22 ธุรกรรมประกันชีวิตกลุ่ม

บริษัทได้ซื้อธุรกรรมประกันชีวิตกลุ่มแบบชั่วระยะเวลา เพื่อให้ความคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทูพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท จากบริษัท กรุงไทย - แอ็กซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAXA”) โดยธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 50% ทั้งนี้ KTAXA เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต และที่ปรึกษาวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Consultant - FPC) ที่มีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพต่าง ๆ ที่หลากหลาย โดยธุรกรรมเริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 สิ้นสุดวันที่

28 กุมภาพันธ์ 2561 และสามารถต่ออายุสัญญาปีต่อปีได้ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยพิจารณาถึงความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยอัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

ทั้งนี้ KTAXA ได้ดำเนินโครงการส่งเสริมการขายร่วมกับบริษัท โดยลูกค้าของ KTAXA ซื้อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ และชำระค่าเบี้ยประกันด้วยบัตรเครดิตเคทีซี ตามบันทึกข้อตกลง และข้อตกลงร่วมรายการส่งเสริมการขาย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2560 ซึ่งอัตราค่าส่งเสริมการตลาดของโครงการระหว่างบริษัท และ KTAXA เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน และข้อตกลงและเงื่อนไขในโครงการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.23 การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงิน ดังนี้
- ออกตั๋วเงินให้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 499.9 ล้านบาท

2. ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็น โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัท ว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อ บริษัทเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและ ผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้นการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ย ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

3. นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทในอนาคต

ตามที่ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89 / 12 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.21 / 2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่ กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น อาทิ เช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าใน ลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์ เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมี สถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้า (Fair and at arm’s length) ที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 ได้มีมติอนุมัติหลักการ ในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติดังที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยมีหลักการดังนี้ “ให้ฝ่ายจัดการ สามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มี ความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึง กระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพล ในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลง ทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้น ในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และ จัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการ บริษัททราบภายในเวลาอันสมควร”

ดังนั้น การเข้าทำรายการระหว่างกัน และ / หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท ในอนาคตจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการในการทำรายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังกล่าว รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รวมถึงหากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย้ายหรือถ่ายเทพลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ / หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกราย โดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ฐานะการเงินและ ผลการดำเนินงาน

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้น เพื่อให้ผู้อ่านได้รับทราบและมีความเข้าใจในงบการเงิน ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มากยิ่งขึ้น โดยควรอ่านควบคู่กับงบการเงินหมายเหตุประกอบงบการเงิน กราฟ แผนภูมิ และตารางที่แสดงอยู่ในรายงานฉบับนี้

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยและภาพรวมธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคปี 2560

ในปี 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้คาดการณ์อัตราการขยายตัวของ GDP อยู่ที่ 3.9% ซึ่งเติบโตสูงกว่าการขยายตัวที่ 3.2% ในปี 2559 ทั้งนี้เกิดจากแรงหนุนของการส่งออกสินค้าและบริการที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง อีกทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวได้บ้าง รวมถึงการท่องเที่ยวที่ดีขึ้นตามการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ดีกว่าคาด ตลอดจนการใช้จ่ายของภาครัฐจะเป็นแรงผลักดันที่สำคัญในการขับเคลื่อนให้เศรษฐกิจเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับแนวโน้มในปี 2561 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป คาดว่าจะมีอัตราเติบโต GDP อยู่ในช่วงระหว่าง 3.8% - 4.0% มีปัจจัยสนับสนุนจากเศรษฐกิจโลกที่เริ่มฟื้นตัว โดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา ประกอบกับปัจจัยภายในประเทศจากการใช้จ่ายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐที่จะมีเพิ่มขึ้น การเตรียมผลักดันมาตรการขับเคลื่อนประเทศเพื่อสร้างงานและรายได้ในระดับท้องถิ่น รวมถึงเร่งรัดโครงการระเบียบเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (อีอีซี) ที่คาดว่าจะมีความชัดเจนมากขึ้น ประกอบกับจำนวนนักท่องเที่ยวที่น่าจะยังขยายตัว ภาวะการเงินที่ผ่อนคลาย จะเป็นผลให้การใช้จ่ายภาคเอกชนทั้งการบริโภคและการลงทุนมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น อย่างไรก็ตามยังคงมีปัจจัยกดดัน ในเรื่องความไม่แน่นอนของตลาดการเงินโลกที่มีความผันผวน และการใช้จ่ายในประเทศอาจขยายตัวไม่มากเท่าที่ควร หากกำลังซื้อในประเทศไม่กระจายตัว

ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคยังคงมีอัตราการเติบโตต่อเนื่องแต่เป็นไปในลักษณะที่ชะลอตัวลงจากปีก่อน หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนธันวาคม 2560 เท่ากับ 394,123 ล้านบาท ขยายตัว 9.4% โดยเติบโตจากปี 2559 ที่โตที่ 8.0% หรือมีจำนวน 360,096 ล้านบาท และสินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้สำหรับปีนี้เท่ากับ 354,294 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 6.4% เติบโตสูงกว่าปีก่อนหน้าที่ขยายตัวอยู่ที่ระดับ 4.6% ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในช่วงปี 2560 มีจำนวน 1,565,628 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ 5.2% ซึ่งมีอัตราเติบโตในระดับต่ำกว่าอัตราเติบโตของปี 2559 ซึ่งอยู่ที่ 6.9% เนื่องจากการชะลอตัวของปริมาณการใช้จ่ายของอุตสาหกรรม และในปี 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงประกาศเกี่ยวกับแนวทางในการกำกับธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ที่ผ่านมา

ผลกระทบจากเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยนี้ คาดว่า จะมีผลให้การขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวมอาจจะเติบโตได้ช้ากว่าในอดีต เนื่องจากหลักเกณฑ์ใหม่มีการลดวงเงินสำหรับลูกค้าใหม่ทั้งในธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล โดยจะมีผลต่อรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิตที่อัตราดอกเบี้ยลดลงจาก 20% เป็น 18% ด้วย

เคทีซีมีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมที่ 12.3% ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ 12.8% มีส่วนแบ่งตลาดในด้านของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในปี 2560 ที่ 11.3% เติบโตจากปีที่แล้วที่ 11.1% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 7.0% เพิ่มขึ้นจาก 6.6% ในปีที่ผ่านมา

ตารางที่ 1 : มูลค่าของอุตสาหกรรมบัตรเครดิต

		2558			2559			2560		
		จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต
ปริมาณการใช้จ่าย ผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	1,392,760	100.0%	6.5%	1,488,273	100.0%	6.9%	1,565,528	100.0%	5.2%
	ธนาคารพาณิชย์	923,940	66.3%	5.7%	984,294	66.1%	6.5%	1,026,329	65.6%	4.3%
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน	468,820	33.7%	8.3%	503,978	33.9%	7.5%	539,199	34.4%	7.0%
	เคทีซี	145,800	10.5%	12.3%	165,404	11.1%	13.4%	176,777	11.3%	6.9%
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	333,493	100.0%	4.8%	360,096	100.0%	8.0%	394,123	100.0%	9.4%
	ธนาคารพาณิชย์	204,980	61.5%	6.0%	218,220	60.6%	6.5%	236,029	59.9%	8.2%
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน	128,513	38.5%	3.0%	141,876	39.4%	10.4%	158,094	40.1%	11.4%
	เคทีซี	41,412	12.4%	10.1%	46,195	12.8%	11.5%	48,338	12.3%	4.6%
จำนวนบัตรเครดิต	อุตสาหกรรม	18,974,195	100.0%	(6.5%)	20,136,341	100.0%	6.1%	20,334,780	100.0%	1.0%
	ธนาคารพาณิชย์	10,119,844	53.3%	3.9%	10,313,291	51.2%	1.9%	9,665,858	47.5%	(6.3%)
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน	8,854,351	46.7%	(16.1%)	9,823,050	48.8%	10.9%	10,668,922	52.5%	8.6%
	เคทีซี	1,887,015	9.9%	4.4%	2,095,563	10.4%	11.1%	2,169,370	10.7%	3.5%

ตารางที่ 2 : มูลค่าของอุตสาหกรรมสินเชื่อบุคคล

		2558			2559			2560		
		จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต	จำนวน	ส่วนแบ่ง การตลาด	อัตรา การเติบโต
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	อุตสาหกรรม	318,354	100.0%	1.8%	332,997	100.0%	4.6%	354,294	100.0%	6.4%
	ธนาคารพาณิชย์	157,890	49.6%	(1.7%)	156,386	47.0%	(1.0%)	155,608	43.9%	(0.5%)
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน	160,464	50.4%	5.4%	176,611	53.0%	10.1%	198,686	56.1%	12.5%
	เคทีซี	18,583	5.8%	11.6%	21,959	6.6%	18.2%	24,757	7.0%	12.7%
จำนวน สมาชิกสินเชื่อบุคคล	อุตสาหกรรม	11,869,007	100.0%	0.2%	12,170,713	100.0%	2.5%	12,783,654	100.0%	5.0%
	ธนาคารพาณิชย์	2,692,619	22.7%	(5.9%)	2,489,486	20.5%	(7.5%)	2,413,576	18.9%	(3.0%)
	ผู้ประกอบการ ที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน	9,176,388	77.3%	2.2%	9,681,227	79.5%	5.5%	10,370,078	81.1%	7.1%
	เคทีซี	747,343	6.3%	7.8%	818,068	6.7%	9.5%	852,915	6.7%	4.3%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย / เคทีซี

สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2560

ในปี 2560 เป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทสร้างการเติบโตของกำไรที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ถือได้ว่าเป็นการสร้างสถิติครั้งใหม่ของผลการดำเนินงานของบริษัท แม้ว่าสภาวะการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคจะทวีความเข้มข้นขึ้นเรื่อย ๆ จากความท้าทายของการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค ผลกระทบจากการพัฒนาด้านเทคโนโลยีที่รวดเร็ว ตลอดจนความเข้มงวดของกฎระเบียบจากหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งเป็นผลให้บริษัทต้องปรับตัวและแผนธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ในปีนี้ เคทีซีสามารถทำกำไรสุทธิจำนวน 3,304 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิที่ 32% จากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้เป็นผลจากความสามารถในการปรับตัวของบริษัท ทำให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรยังเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงยอดลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลยังคงขยายตัว มีมาตรฐานอนุมัติบัตรภายใต้กรอบเกณฑ์การอนุมัติบัตรที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของกลุ่มเป้าหมายแต่ละประเภท ประกอบกับแนวทางการติดตามหนี้ที่ยังคงมีประสิทธิภาพ ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรม โดยผลการดำเนินงานรวมของเคทีซีสรุปได้ดังนี้

- กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2560 มีมูลค่าทั้งสิ้น 3,287 ล้านบาท คิดเป็นเติบโต 35% (yoy) เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปีที่มีจำนวน 3,304 ล้านบาท รวมผลจากขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษีเงินได้ มีมูลค่าที่ (17.5) ล้านบาท อันเกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้

- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทยังคงขยายตัวในทุกไตรมาสตลอดปี 2560 โดย 1Q / 2Q / 3Q และ 4Q เติบโต (yoy) ที่ 8.0% / 5.7% / 7.6% และ 6.3% ขณะที่อุตสาหกรรมอยู่ที่ 4.1% / 1.7% / 6.8% และ 7.7% ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทมีมูลค่าปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรทั้งปีที่ 176,777 ล้านบาท หรือเติบโตทั้งปีที่ 6.9% สูงกว่าอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรมที่ 5.2% เนื่องจากการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตของบริษัทที่เพิ่มขึ้น 3.5% (yoy) รวมถึงการนำเสนอแคมเปญการตลาดต่อเนื่องตลอดทั้งปี ตอบสนองทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้ากลุ่มฐานเดิมของบริษัทภายใต้กรอบความคิดที่เปลี่ยนไปตามพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป มีการให้สิทธิประโยชน์เพิ่มเติม ผ่านส่วนลด การคืนเงิน การใช้คะแนนสะสม รวมถึงการทำตลาดออนไลน์ซึ่งมีรูปแบบที่ง่าย และสะดวกในด้านการใช้งาน จึงเป็นผลให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของสมาชิกยังคงเติบโตเพิ่มขึ้น

- ในด้านธุรกิจร้านค้ารับบัตร บริษัทมีปริมาณซื้อขายผ่านร้านค้าในปี 2560 เติบโตที่ 26.3% เป็นมูลค่า 77,884 ล้านบาท จาก 61,678 ล้านบาท ด้วยฐานจำนวนร้านค้าที่เพิ่มขึ้นจาก 29,764 ร้านค้าเป็น 32,875 ร้านค้า เพิ่ม 10.5% จากโครงการร่วมขยายร้านค้าและติดตั้งเครื่องรูดบัตร โครงการขยายร้านค้าออนไลน์ โครงการรับชำระเงินผ่านระบบ Virtual Terminal และโครงการขยายร้านค้าอาลีเพย์ ซึ่งเป็นผลให้ปริมาณซื้อขายผ่านร้านค้าสูงขึ้น

- ยอดลูกหนี้รวมปี 2560 เท่ากับ 73,488 ล้านบาท ขยายตัวที่ 7% จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมเพิ่มจาก 46,195 ล้านบาท เป็น 48,338 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจาก 21,959 ล้านบาท เป็น 24,757 ล้านบาท

- รายได้รวมเพิ่มขึ้น 11% เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือมีจำนวน 19,525 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) เพิ่ม 10% รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่ม 11% และรายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่ม 19%

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2560 เท่ากับ 15.13% ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ 15.12% เนื่องจากมีผลต่างของค่าเฉลี่ยอัตราดอกเบี้ยรับและต้นทุนทางการเงินต่างกันเพียงเล็กน้อย
- ควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดี NPL ลูกหนี้รวมของบริษัทในปีนี้ลดลงเหลือ 1.3% จากเดิม 1.7% (yoy) ทั้งนี้บริษัทคาดว่าจะยังสามารถรักษาระดับ NPL ให้อยู่ในระดับต่ำได้อย่างต่อเนื่อง
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 6,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9% จากงวดเดียวกันเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากการตัดหนี้สูญและตั้งสำรองที่เพิ่มตามการขยายตัวของพอร์ต ทั้งจากลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล โดยสัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 589%
- ระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 27.6% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 28.5% แสดงให้เห็นว่า บริษัทยังสามารถควบคุมสัดส่วนค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

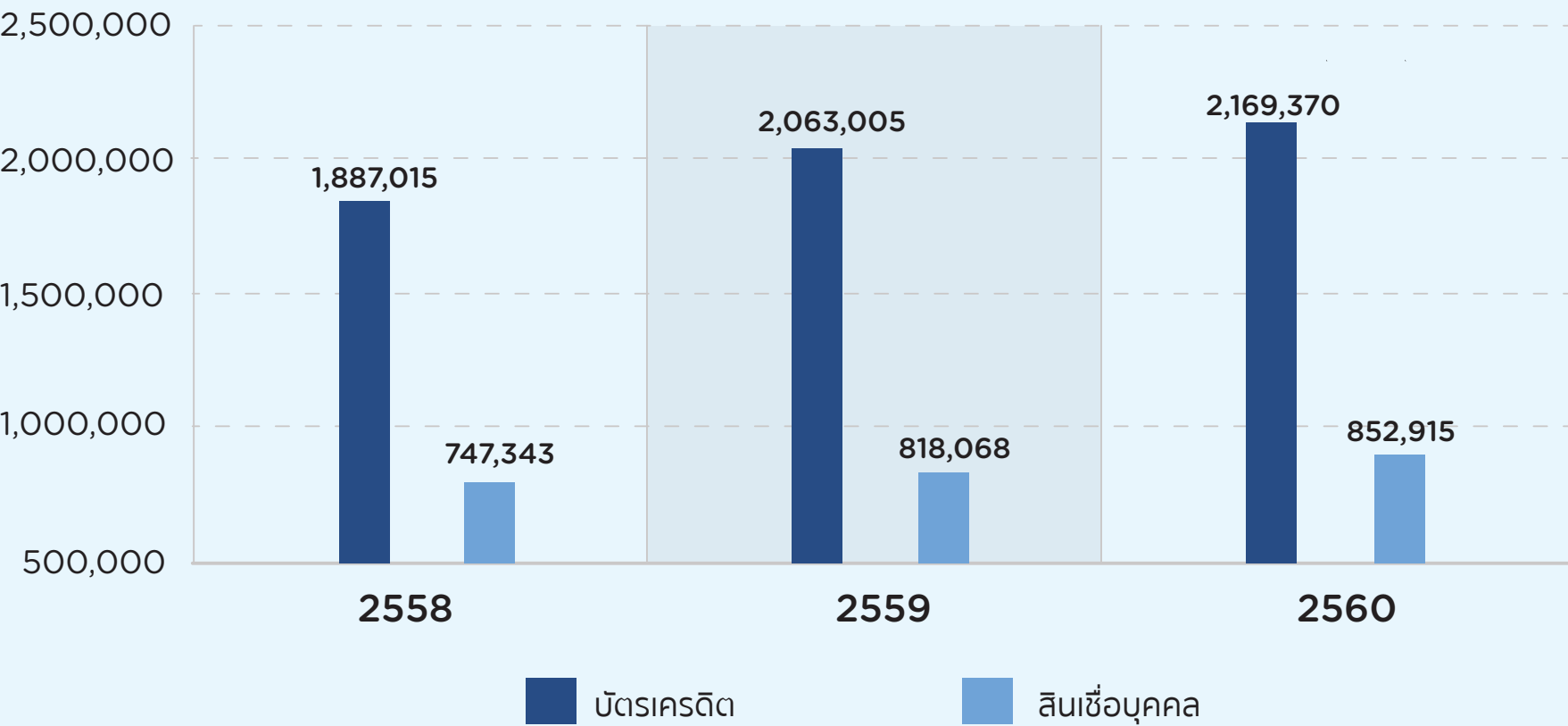
ตารางที่ 3 : วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

วิเคราะห์ผลดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2558 (%)	สัดส่วน (%)	ปี 2559 (%)	สัดส่วน (%)	ปี 2560 (%)	สัดส่วน (%)	อัตราเติบโต (%) (2559 - 2560)
รายได้รวม	15,559	100%	17,580	100%	19,525	100%	11%
- หนี้สูญได้รับคืน	2,037	13%	2,398	14%	2,855	15%	19%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	6,139	39%	6,902	39%	7,143	37%	12%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,621	10%	1,482	8%	1,629	8%	10%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,183	33%	6,070	35%	6,627	34%	9%
กำไรก่อนภาษี	2,616	17%	3,126	18%	4,127	21%	32%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(543)	3%	(631)	4%	(822)	4%	30%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,073	13%	2,495	14%	3,304	17%	32%
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง							
- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	1	0.0%	(85)	0.5%	(22)	0.1%	(74%)
- ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(0.2)	0.0%	17	0.1%	4	0.0%	(74%)
- กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	0.9	0.0%	(68)	0.4%	(18)	0.1%	(74%)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,074	13%	2,427	14%	3,287	17%	35%

ผลการดำเนินงานโดยรวมเปรียบเทียบกับปี 2558 - 2560

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 บริษัทมีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 3.0 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้น 3.7% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยจำนวนสมาชิกปัจจุบันแบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,169,370 บัตร (ขยายตัว 3.5%) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 852,915 บัญชี (ขยายตัว 4.3%)

แผนภูมิที่ 1 : จำนวนฐานสมาชิกบัญชี KTC



รายได้

รายได้รวมปี 2560 มีจำนวน 19,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11% โดยมีสัดส่วนรายได้มาจาก รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่น ๆ มีจำนวน 11,960 ล้านบาท 4,253 ล้านบาท และ 3,313 ล้านบาท ตามลำดับ มีสัดส่วนคิดเป็น 61% 22% และ 17% ของรายได้รวม ตามลำดับ ทั้งนี้ ในรายละเอียดของรายได้อื่น ๆ นั้นมีสัดส่วน 86% มาจากหนี้สูญได้รับคืน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมเพิ่มขึ้นที่ 5% และ 13% ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ของธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นที่ 3% และ 19% ตามลำดับ แม้ว่าในไตรมาสสุดท้ายจะได้รับผลกระทบจากกฎเกณฑ์การปรับลดการคิดดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตรเครดิตจาก 20% เป็น 18% เป็นผลให้รายได้ดอกเบี้ยบัตรเครดิตเติบโตในอัตราที่ลดลงจากปีก่อน แต่รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อบุคคลยังเติบโตได้ดีก็ช่วยชดเชยให้ภาพรวมของรายได้ดอกเบี้ยรวมเติบโตที่ 10% เป็นผลจากการใช้กลยุทธ์ทั้งด้านการจัดหาสมาชิกใหม่ในกลุ่มลูกค้าทั้งระดับบน (Premium) และรักษาสถานสมาชิกในระดับกลาง (Mass) ใช้ระบบ CRM (Customer Relationship Management) สร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า รวมถึงการใช้สื่อออนไลน์กระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อีกทั้งมาตรการช่วยเหลือชาติที่ช่วยสนับสนุนให้ผู้บริโภคใช้จ่ายมากขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทมีต้นทุนทางการเงินในปี 2560 เท่ากับ 3.12% เพิ่มขึ้นจาก 3.08% หากเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 15.12% เป็น 15.13% ในปีนี้ เนื่องจากค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับสูงขึ้นในอัตราที่ใกล้เคียงกับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น

ตารางที่ 4 : สรุปรายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2558		2559		2560	
	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้รวม	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้รวม	รายได้	สัดส่วน ต่อรายได้รวม
รายได้ดอกเบี้ย						
บัตรเครดิต	5,248	33.7%	5,706	32.5%	5,894	30.2%
สินเชื่อบุคคล	4,324	27.8%	5,074	28.9%	6,027	30.9%
รายได้ดอกเบี้ยอื่น ๆ ⁽¹⁾	61	0.4%	50	0.3%	39	0.2%
รายได้ดอกเบี้ยรวม	9,633	61.9%	10,830	61.6%	11,960	61.3%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินรวม	1,621		1,482		1,629	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,012		9,348		10,331	
รายได้ดอกเบี้ยรวม	18.2%		18.2%		18.2%	
ต้นทุนของเงินทุน	3.7%		3.1%		3.1%	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	14.5%		15.1%		15.1%	

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ

รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) เติบโตสูงขึ้น 11% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือมีมูลค่า 4,253 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดจากร้านค้า ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นบริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี จากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยรายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ และจากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange

ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร / บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร / บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้าลดลง

บริษัทมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนมีมูลค่า 2,855 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 เพิ่มขึ้น 19% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยรายได้หนี้สูญได้รับคืนคิดเป็น 15% ของรายได้รวม

ตารางที่ 5 : สรุปรายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2558		2559		2560	
	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม	รายได้	สัดส่วนต่อรายได้รวม
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย ⁽¹⁾						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,401	21.9%	3,839	21.8%	4,253	21.8%
หนี้สูญได้รับคืน	2,037	13.1%	2,398	13.6%	2,855	14.6%
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	78	0.5%	119	0.7%	139	0.7%
รายได้อื่น	410	2.6%	394	2.2%	319	1.6%
รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรวม	5,926	38.1%	6,750	38.4%	7,565	38.7%
รายได้รวม	15,559		17,580		19,525	

⁽¹⁾ รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

ค่าใช้จ่าย

สำหรับปี 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) จำนวนทั้งสิ้น 15,399 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% จากจำนวน 14,454 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมเพิ่มเพียง 3% (yoy) จากค่าธรรมเนียมจ่ายที่สูงขึ้น 9% (yoy) จากจำนวนรายการการค้าที่เพิ่มมากขึ้น และค่าธรรมเนียมจ่ายให้แก่บริษัทภายนอกในการใช้บริการติดตามทวงหนี้สูงขึ้น ค่าใช้จ่ายด้านบุคคลเพิ่ม 8% (yoy) และค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นเพิ่ม 8% (yoy) ขณะที่ค่าใช้จ่ายการตลาดทั้งปีลดลงที่ 23% (yoy) เพราะหาจำนวนสมาชิกใหม่ได้น้อยลงกว่าประมาณการที่ได้ตั้งไว้ ทำให้ค่าใช้จ่ายในการจัดหาบัตรใหม่ลดลงจากเดิม ประกอบกับการใช้งบประมาณด้านการตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ โดยใช้ผ่านเทคโนโลยีมากขึ้น ทำให้ใช้จ่ายเม็ดเงินในจำนวนที่น้อยลง ในด้านมูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม 9% (yoy) และค่าใช้จ่ายการเงินที่เป็นต้นทุนเงินเพิ่มที่ 10% (yoy) เนื่องจากการเพิ่มจำนวนเงินกู้ยืม ตามการขยายตัวของพอร์ตรวม

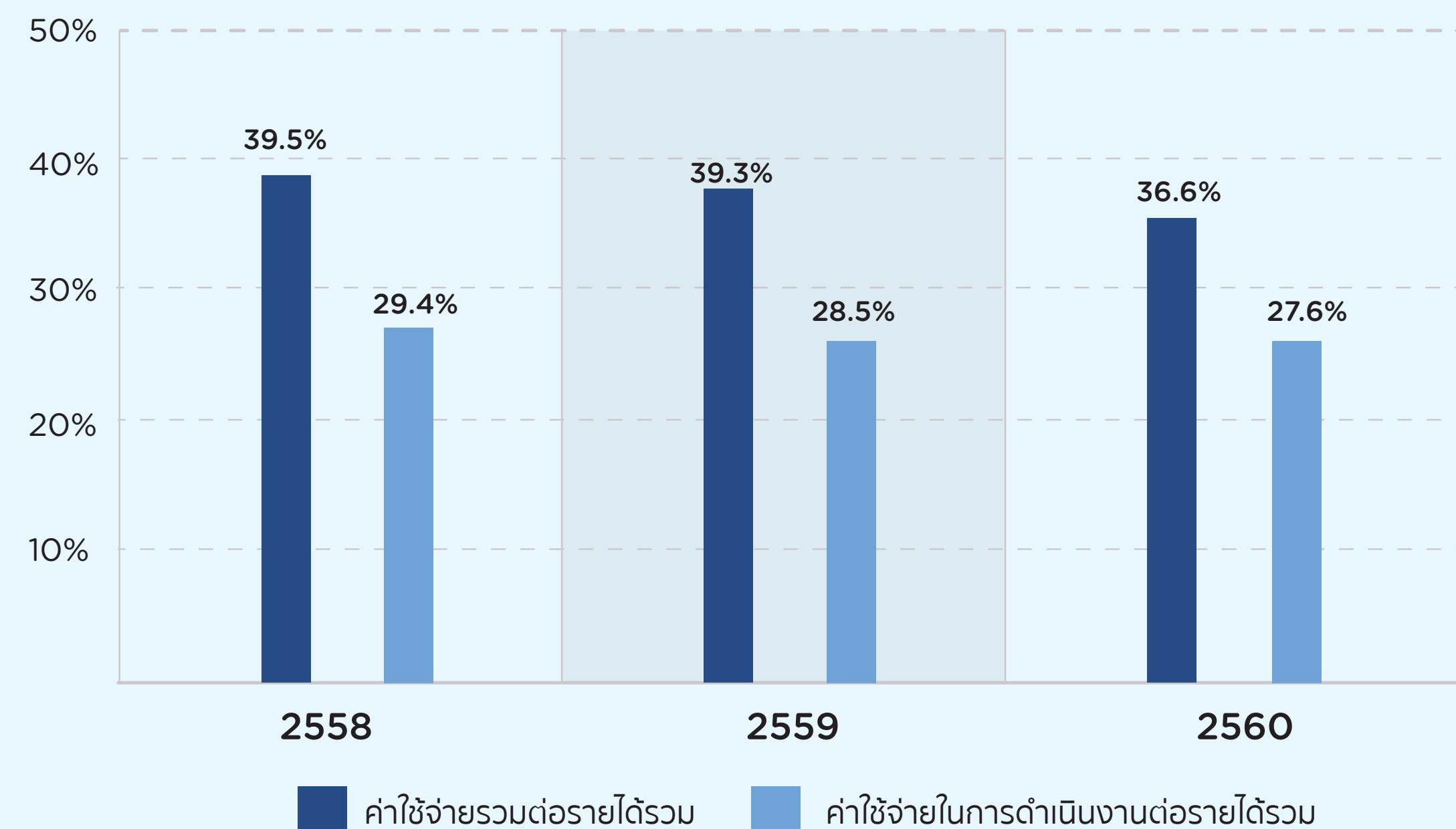
ตารางที่ 6 : ค่าใช้จ่ายรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2558		2559		2560	
	ค่าใช้จ่าย	สัดส่วน ต่อรายได้รวม	ค่าใช้จ่าย	สัดส่วน ต่อรายได้รวม	ค่าใช้จ่าย	สัดส่วน ต่อรายได้รวม
ค่าใช้จ่าย						
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ						
บัตรเครดิต	2,945	18.9%	3,359	19.1%	3,431	17.6%
สินเชื่อบุคคล	2,205	14.2%	2,692	15.3%	3,180	16.3%
ลูกหนี้อื่น ๆ (สินเชื่อธรวัฏ, สินเชื่อเจ้าของกิจการ และลูกหนี้อื่น ๆ)	34	0.2%	19	0.1%	17	0.1%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,183	33.3%	6,070	34.5%	6,627	33.9%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน :						
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	1,926	12.4%	2,060	11.7%	2,231	11.4%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	956	6.1%	1,122	6.4%	866	4.4%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	1,701	10.9%	2,063	11.7%	2,258	11.6%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่น ๆ	1,556	10.0%	1,656	9.4%	1,769	9.1%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม	6,139	39.5%	6,902	39.3%	7,143	36.6%
ค่าใช้จ่ายรวม	11,323	72.8%	12,972	73.8%	13,770	70.5%

ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม

ในปี 2560 มีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย และไม่รวมภาษีเงินได้) เท่ากับ 13,770 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 12,972 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 คิดเป็นการเพิ่มขึ้น 6.2% ทั้งนี้ สำหรับสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) เท่ากับ 36.6% ต่ำลงกว่าปีก่อนหน้าที่มีค่า 39.3% แต่หากพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงาน โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและค่าใช้จ่าย Interchange Fee จะพบว่าสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 27.6% ลดลงเล็กน้อยจากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีค่า 28.5% เนื่องจากการเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน รวมถึงอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้สุทธิมีมูลค่ามากกว่าจำนวนที่เพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

แผนภูมิ 2 : เปรียบเทียบสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมและสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมปี 2558 - 2560

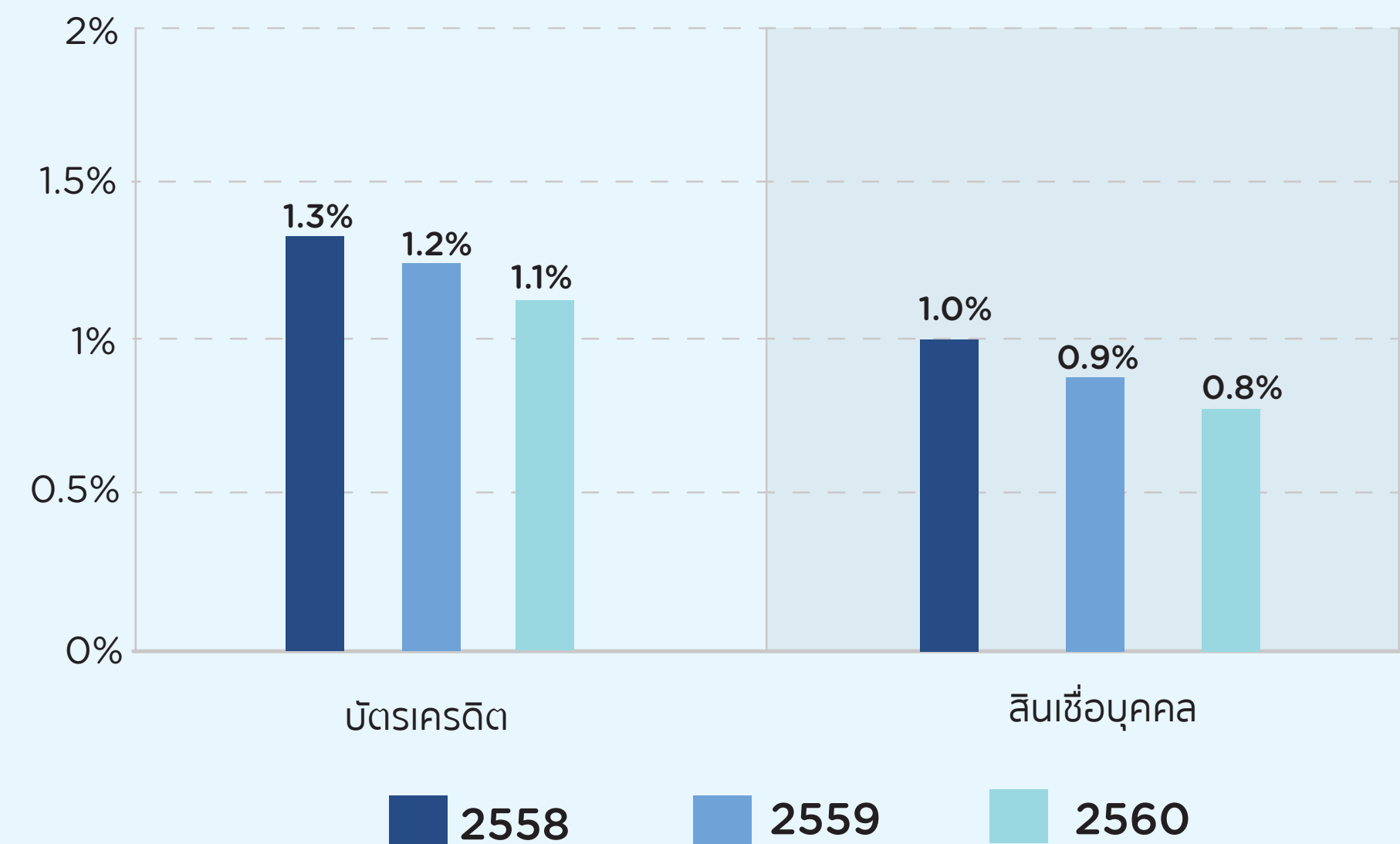


หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 6,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 6,070 ล้านบาท ในช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน คิดเป็นเพิ่มขึ้น 9% นอกจากนี้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตแล้ว บริษัทยังมีหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดตัดหนี้สูญในช่วงปีนี้เพิ่มขึ้น 11% (yoy) โดยมีจำนวนหนี้สูญเพิ่มในลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่ 7% และ 18% ตามลำดับ

บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพหนี้ NPL รวม โดยสัดส่วน NPL ต่อพอร์ตรวมปีนี้อยู่ที่ 1.3% ลดลงหากเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 1.7% โดย NPL ของบัตรเครดิต ลดลงจาก 1.2% เหลือ 1.1% และ NPL ของสินเชื่อบุคคล ลดลงจาก 0.9% เป็น 0.8% ด้วยพอร์ตลูกหนี้ใหม่ที่น่าเข้ามาเป็นหนี้ที่มีคุณภาพ แม้ว่าบริษัทจะมีการตัดหนี้สูญโดยอิงหลักการตัดหนี้สูญในลักษณะเช่นเดิม บริษัทก็ยังมีสัดส่วนของ NPL ที่ลดลง เป็นผลให้สัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 589% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ที่ 473%

แผนภูมิ 3 : สัดส่วน NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปี 2558 - 2560



ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 53,423 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 5% เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 500 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 9,568 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 43,355 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 21,570 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินจากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 3,540 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ โดยมีต้นทุนการเงิน ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ 3.12% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 3.08% เพราะค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงินสูงขึ้นจากจำนวนเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ตรวม ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 4.85 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ฐานะทางการเงิน
 ตารางที่ 7 : สรุปงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2558 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2560 ล้านบาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้			
ลูกหนี้บัตรเครดิต - สุทธิ	38,429	42,988	45,048
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล - สุทธิ	17,073	20,154	22,596
ลูกหนี้อื่น ๆ - สุทธิ	177	161	144
ลูกหนี้สินเชื่อธนวิทย์ - สุทธิ	172	157	142
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ - สุทธิ	6	3	2
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	55,679	63,303	67,788
สินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	941	1,165	1,701
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	337	465	516
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,582	1,683	1,764
สินทรัพย์อื่น	1,640	1,681	1,867
รวมสินทรัพย์ที่มีก่อให้เกิดรายได้	4,500	4,994	5,848
รวมสินทรัพย์	60,179	68,297	73,636

ตารางที่ 7 : สรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2558 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2560 ล้านบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นและส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	21,634	19,233	17,338
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	23,423	31,855	36,085
หนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ๆ	6,389	6,888	7,636
รวมหนี้สิน	51,446	57,976	61,059
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,733	10,322	12,577
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	60,179	68,297	73,636

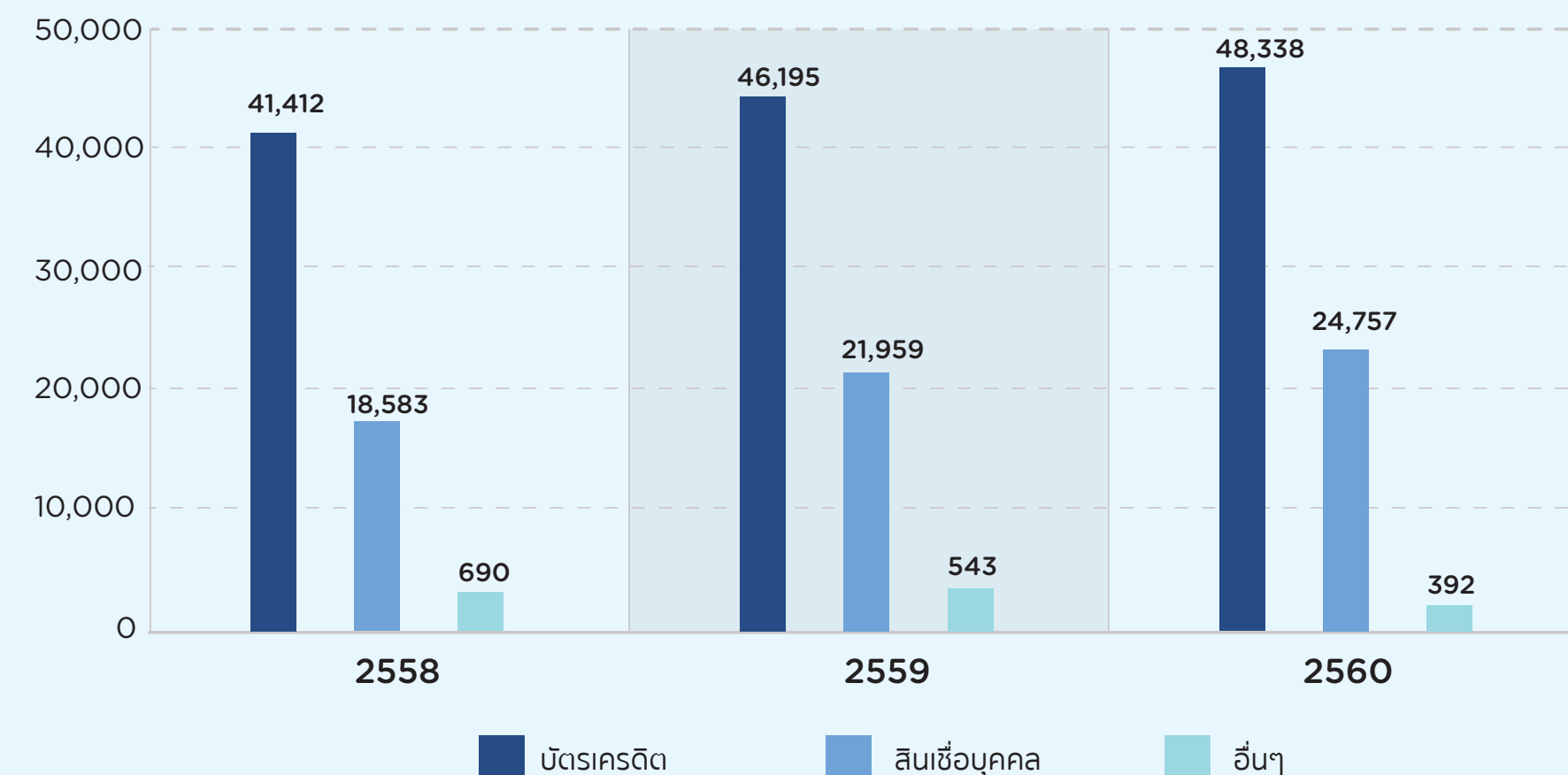
สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 73,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8% จากจำนวน 68,297 ล้านบาท จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของลูกหนี้การค้าสุทธิ คิดเป็น 92% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 67,788 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 8% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ

ลูกหนี้สินเชื่อ

ยอดลูกหนี้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจาก 68,697 ล้านบาท ในปี 2559 มาเป็นจำนวน 73,488 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 โดยประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 65.8 ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลร้อยละ 33.7 ลูกหนี้สินเชื่อธนาวิญญ์และเจ้าของกิจการอีกร้อยละ 0.5

แผนภูมิ 3 : โครงสร้างลูกหนี้รวม (หน่วย : ล้านบาท)

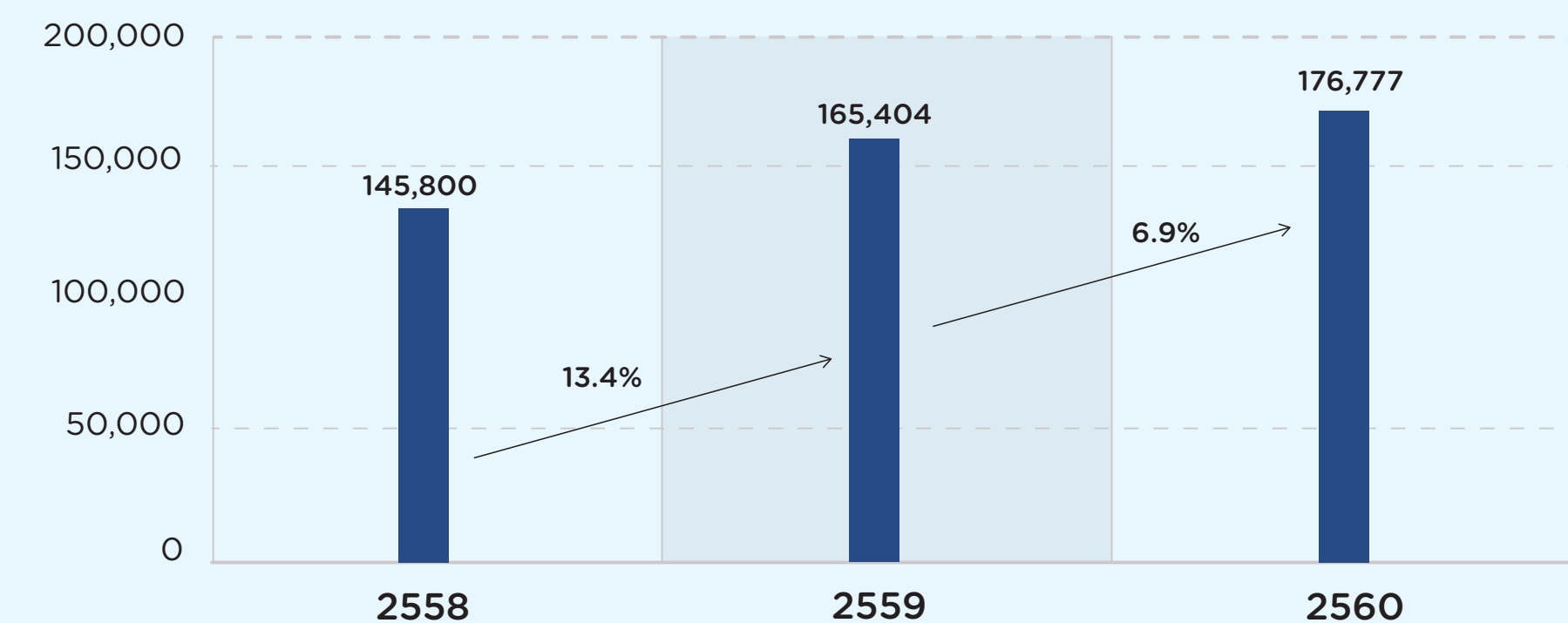


* รวมลูกหนี้สินเชื่อธนาวิญญ์และสินเชื่อเจ้าของกิจการ

ลูกหนี้บัตรเครดิต

ในปีที่ผ่านมา KTC ได้นำเสนอแคมเปญการตลาดต่อเนื่องตลอดทั้งปี ตอบสนองทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้ากลุ่มฐานเดิมของบริษัทภายใต้กรอบความคิดที่เปลี่ยนไปตามพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป มีการให้สิทธิประโยชน์เพิ่มเติมผ่านส่วนลด การคืนเงิน การใช้คะแนนสะสม รวมถึงการทำตลาดออนไลน์ซึ่งมีรูปแบบที่ง่าย และสะดวกในด้านการใช้งาน ส่งผลให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัททั้งปี 2560 เติบโตอยู่ที่ร้อยละ 6.9 ซึ่งมีอัตราการเติบโตสูงกว่าปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรมที่มีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 5.2

แผนภูมิ 4 : จำนวนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซี (หน่วย : ล้านบาท)



ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

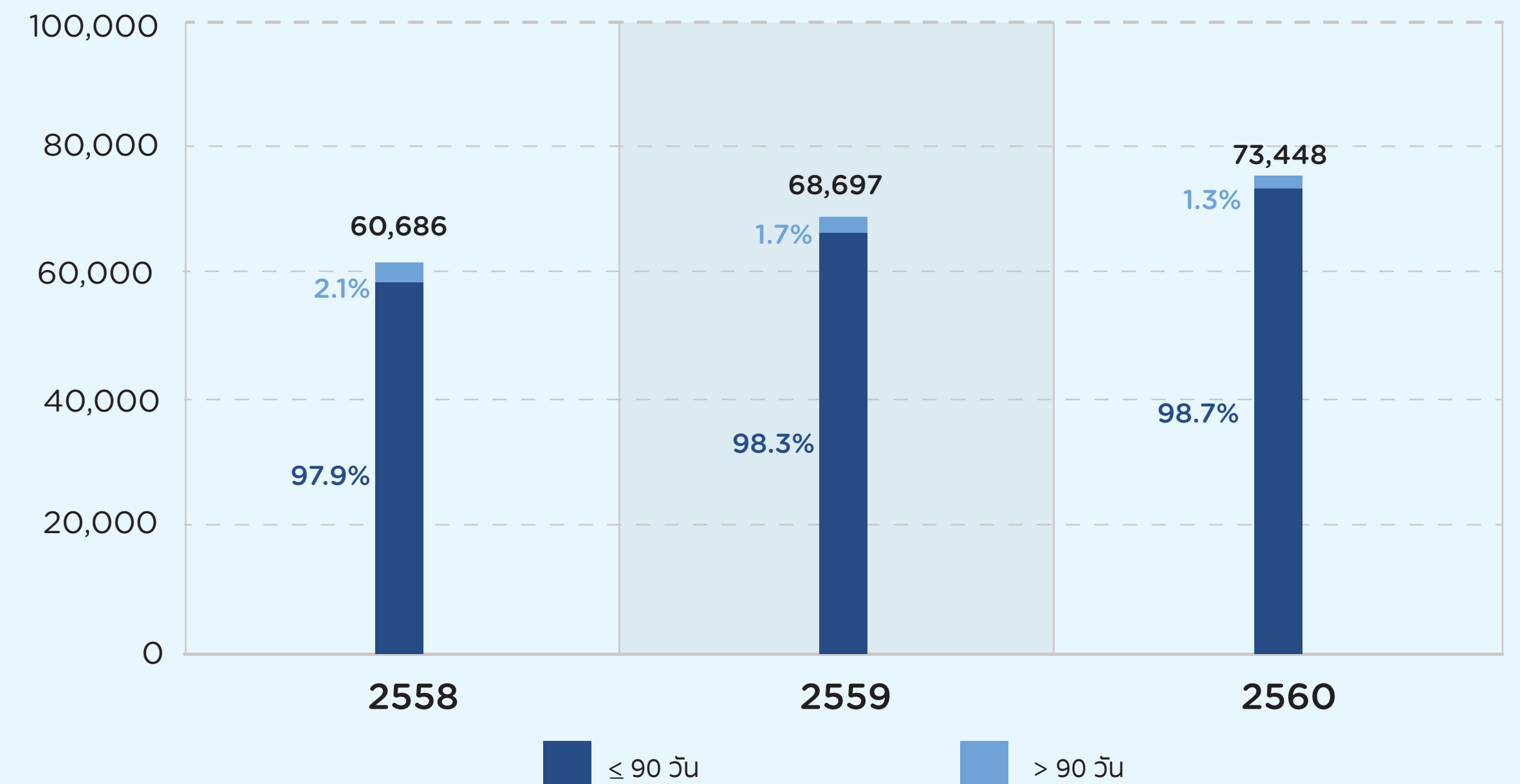
ณ สิ้นปี 2559 มียอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจำนวนทั้งสิ้น 21,959 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,757 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 คิดเป็นเติบโตร้อยละ 13 เป็นผลมาจากการทำการตลาดในกลุ่มเป้าหมายใหม่ ๆ โดยมุ่งเน้นไปยังกลุ่มผู้ที่มีรายได้ที่มากขึ้น มีการอำนวยความสะดวกให้สมาชิกสามารถสมัครและทราบผลอนุมัติที่สาขาของเคทีซีได้ภายใน 30 นาที รวมไปถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับประสบการณ์ในด้านออนไลน์ให้มากขึ้น

คุณภาพลูกหนี้

KTC จัดแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 2 กลุ่มโดยพิจารณาจากจำนวนวันที่ผิดนัดชำระหนี้ ได้แก่ กลุ่มที่หนึ่ง ลูกหนี้ที่ผิดชำระหนี้ไม่เกิน 90 วัน ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุด คิดเป็นร้อยละ 98.7 ของลูกหนี้รวม และส่วนที่เหลือจะเป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันขึ้นไป ซึ่งบริษัทจะตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ทั้งหมดในกลุ่มนี้

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วัน (Non - Performing Loan 90 days past due) คำนวณจากยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วัน หาดด้วยยอดลูกหนี้รวม บริษัทมีค่า NPL ของลูกหนี้รวมลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 2.1 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 1.7 ในปี 2559 และลดลงเหลือร้อยละ 1.3 ในปี 2560 การที่สัดส่วน NPL ต่อลูกหนี้รวมของบริษัทลดลงเป็นผลมาจากการที่บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพหนี้อย่างต่อเนื่อง

แผนภูมิ 5 : เปรียบเทียบอายุลูกหนี้รวม ณ สิ้นปี 2558 - 2560



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2560 โครงสร้างเงินทุนของ KTC ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืม / หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปี มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 23.5 หุ้นกู้ระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 49.0 หนี้สินส่วนที่หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนอื่น ๆ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.4 โดยประกอบด้วยเจ้าหนี้การค้า รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล และประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน เป็นต้น และส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.1 ตามลำดับ จากโครงสร้างเงินทุนดังกล่าวทำให้ KTC มีอัตราส่วนหนี้สินต่ออัตราส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็น 4.9 เท่า ซึ่งยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าภาวะผูกพันในข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้ของ KTC ที่กำหนดให้อัตราส่วนหนี้สินต่ออัตราส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 10 เท่า

การจ่ายเงินปันผล

ตารางที่ 8 : สถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทปี 2558 - 2560

	2558	2559	2560 ⁽¹⁾
ปันผลต่อหุ้น	3.25	4.00	5.30
อัตราส่วนการจ่ายปันผล	40.4%	41.3%	41.4%

⁽¹⁾ สถิติในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 (ครั้งที่ 16)

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย โดยมีมติให้จ่ายปันผลต่อหุ้นปี 2558 และ 2559 ที่ 3.25 และ 4.00 บาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายปันผลในปี 2558 เท่ากับร้อยละ 40.4 และในปี 2559 เท่ากับร้อยละ 41.3

แผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2561

การเข้ามาของเทคโนโลยีการเงิน (Fin - Tech) อีกทั้งการเข้าสู่เศรษฐกิจยุคดิจิทัลที่ไร้เงินสดในการชำระเงินหรือจับจ่ายใช้สอยนั้นจะเป็นการพลิกการทำธุรกรรมทางการเงินให้เปลี่ยนรูปแบบไปจากเดิม ประกอบกับยุทธศาสตร์ National e - Payment ที่รัฐบาลวางไว้ เพื่อการเปลี่ยนพฤติกรรมผู้บริโภคจากสังคมที่ถือเงินสดไปสู่สังคมที่ไร้เงินสด (Cashless Society) ซึ่งจะเป็นผลให้ตัวกลางการชำระเงินที่อาศัยเทคโนโลยีเป็นฐานจะเข้ามามีบทบาทต่อการดำเนินชีวิตของผู้คนมากขึ้น

เคทีซีมองแนวโน้มทิศทางธุรกิจปี 2561 โดยตั้งเป้าหมายมุ่งที่ความจำเป็นและความต้องการของสมาชิกและผู้บริโภคเป็นหลัก (Customer Needs) จะเดินหน้าขยายความร่วมมือกับทุกพันธมิตรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญโดดเด่นในธุรกิจนั้น ๆ (Collaborative Business Model) โดยจะจับมือพันธมิตรด้านการตลาด โอที สตาร์ทอัพ และฟินเทค นำเสนอบริการที่มีคุณค่าและตรงกับความต้องการของสมาชิกอย่างแท้จริง พร้อมผลักดันแผนงานด้านดิจิทัล ครอบคลุมนวัตกรรมเทคโนโลยีบริการล่าสุดสู่สังคมไร้เงินสด อีกทั้งมั่นใจว่า ผู้บริโภคจะได้รับประสบการณ์ที่ดี (Customer Experience) ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความผูกพันในแบรนด์เคทีซี ภายใต้เป้าหมายการนำบริษัทก้าวไปสู่การเป็น “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” ซึ่งเป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่ต้องการให้บริษัทมีการเติบโตแบบยั่งยืน โดยมีความปรารถนาที่จะกระตุ้นให้ลูกค้ามีความกล้าในการเลือกใช้ชีวิตอย่างมีความหมายในรูปแบบตามที่ใจต้องการ บริษัทจึงสร้างทางเลือกผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ที่หลากหลาย เพื่อตอบโจทย์ของลูกค้า โดยเน้นการเข้าถึงและใส่ใจในลูกค้าเป็นหลัก (Member Obsession)

กำหนดแผนงานในการก้าวสู่แบรนด์ในใจที่สมาชิกชื่นชอบและเลือกใช้ โดยจะเน้นการดูแลและพัฒนาองค์การอย่างต่อเนื่องทั้งภายในและภายนอก ซึ่งจะสร้างความสำเร็จที่ยั่งยืนในระยะยาว ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินธุรกิจภายใต้แนวความคิดหลักของแบรนด์ (Brand Core Value) ด้วย 3 องค์ประกอบหลักคือ 1) Courageous กล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง 2) Smart & Simplicity ฉลาดที่จะทำให้ง่ายไม่ซับซ้อน และ 3) Meaningful ทำสิ่งที่มีความหมายและมีประโยชน์ ด้วยความมุ่งมั่นหมายที่จะสนับสนุนให้สมาชิกหรือผู้มีส่วนได้เสีย กล้าตัดสินใจที่จะเลือกใช้ชีวิตในแบบที่ต้องการ โดยเป็นการต่อยอดแนวคิดในการสร้างแบรนด์นี้จากภายในองค์กรไปสู่ภายนอกองค์กรให้ครอบคลุมรอบด้าน

กลยุทธ์การบริหารด้านการเงินจะบริหารต้นทุนเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งหาต้นทุนที่ต่ำและเพิ่มสัดส่วนของเงินกู้ระยะยาวให้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงมีแผนจะออกหุ้นกู้ที่มีระยะเวลายาวกว่าเดิม ทดแทนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในปีหน้า ทั้งนี้เคทีซีมุ่งขยายธุรกิจ ด้วยโมเดลธุรกิจที่แตกต่างและเป็นรูปธรรม มีการใช้เทคโนโลยีเป็นเครื่องมือสนับสนุนให้

ธุรกิจขับเคลื่อนอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมรองรับแพลตฟอร์มงานดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ อีกทั้งปรับการตั้งสำรองให้เพียงพอตาม IFRS9 นอกจากนี้บริษัทยังคงปรับปรุงและพัฒนางานให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพราะการทำให้ลูกค้าผูกพันกับแบรนด์เคทีซีควรจะมาจากความพึงพอใจของลูกค้าที่ได้ใช้จากประสบการณ์จริง เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ

ด้านธุรกิจบัตรเครดิต

กลยุทธ์การตลาดในส่วนของธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2561 บริษัทจะปรับปรุงสิทธิประโยชน์ของบัตรบางประเภทให้น่าสนใจและแข่งขันได้มากขึ้น รวมถึงทำงานร่วมกับพันธมิตร Co - Brand ในการสร้างสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมและวางแผนในการขยายฐานบัตรร่วมกัน อีกทั้งยังคงนำเสนอโปรแกรมการตลาดที่จูงใจ สร้างความแตกต่างผ่านบริการท่องเที่ยวของ KTC World Travel Service บริการข้อมูลเพื่อการเดินทางและท่องเที่ยว สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี และการแลกคะแนนผ่านบริการ KTC Ushop โดยจะประสานความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่หลากหลาย มีกลยุทธ์ตลาดหลัก 4 อย่าง คือ 1) คัดสรรแคมเปญตลาดที่ตอบโจทย์สมาชิก ครอบคลุมหมวดการใช้จ่ายประจำวัน (Everyday Use) เพื่อให้สมาชิกเลือกใช้บัตรเคทีซีเป็นบัตรหลัก (Default Card) 2) ใช้คะแนน KTC Forever Rewards เป็นเครื่องมือในการช่วยสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับสมาชิก 3) การนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ ด้านออนไลน์มาปรับใช้กับธุรกิจ เพื่อยกระดับการให้บริการแก่สมาชิก อาทิ การเปิดตัว TapKTC รูปแบบใหม่ พร้อมพีเจอร์ E - Coupon และ 4) การขยายฐานสมาชิกเจาะกลุ่มลูกค้าพรีเมียม (Premium) เพิ่มเติมจากกลุ่มลูกค้าทั่วไป (General) ที่เคทีซีมีความแข็งแกร่งอยู่แล้ว

ด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต

เคทีซีมุ่งเน้นการรุกเข้าสู่ธุรกิจประเภทใหม่และการขยายสู่ตลาดต่างจังหวัดโดยทำการตลาดทั้งแบ่งชำระ (Flexi) และการชำระเต็มจำนวน รวมถึงยังคงทำงานร่วมกับธนาคารกรุงไทยอย่างใกล้ชิด เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจร้านค้ารับบัตรให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนที่จะขยายตัวอย่างมากด้านร้านค้าออนไลน์และร้านค้าทางเลือกอื่น ๆ รวมถึงมุ่งเน้นการพัฒนา KTC Payment Solutions รูปแบบใหม่เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของร้านค้าสมาชิกในแต่ละ Segment โดยมุ่งหวังที่จะเป็น Payment Solutions Provider ที่ให้บริการครอบคลุมเหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าและตอบโจทย์การขยายธุรกิจ สนองตอบต่อความต้องการของร้านค้าสมาชิก ซึ่งคาดว่าจะช่วยสร้างฐานรายได้ของบริษัทให้เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต

ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ในปี 2561 ภาวะอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะแข่งขันกันรุนแรงมากขึ้น เนื่องจากผลกระทบจากกฎเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ประกาศใช้เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2560 ดังนั้น สำหรับสินเชื่อบุคคล เคทีซีจะให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 30,000 บาท ขึ้นไป เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพและไม่มีข้อกำหนดเรื่องวงเงิน และการจำกัดในเรื่องจำนวนสถาบันการเงินที่ให้กู้ยืม ขณะเดียวกันพร้อมที่จะนำเสนอบริการใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกที่มีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 30,000 บาท ควบคู่

ไปด้วย เพราะเป็นกลุ่มสมาชิกเป้าหมายของบริษัท โดยเฉพาะผู้ที่เพิ่งเริ่มทำงาน และคนที่ทำงานสายอาชีพเฉพาะ โดยสร้างประสบการณ์ให้แก่สมาชิกว่าจะเป็นบัตรใบแรก ที่สมาชิกจะนึกถึง อีกทั้งเป็นที่ปรึกษาทางด้านการเงิน และสำหรับสมาชิกในฐานะของเคทีซีก็จะจัดทำโปรแกรมด้านการตลาดที่จะช่วยแบ่งเบาภาระและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ด้านการจัดหาสมาชิก

ด้านจัดหาสมาชิกบัตรในปี 2561 เคทีซีได้ปรับแนวทางในการจัดหาสมาชิกให้เหมาะสมใหม่โดยพิจารณาใน 4 ด้านคือ 1) จะให้ความสำคัญในด้านคุณภาพของสมาชิกที่จะเข้ามามากกว่าในด้านจำนวนที่เพิ่มขึ้น โดยจะเน้นที่กลุ่มรายได้มากกว่า 30,000 บาท ต่อเดือน ซึ่งจะเป็นกลุ่มที่จะมีปริมาณการใช้จ่ายที่สูงและมีค่า NPL ที่ต่ำ 2) เน้นช่องทางออนไลน์ในการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มคนรุ่นใหม่ โดยจัดหาสมาชิกผ่านเว็บไซต์ของ www.ktc.co.th และพันธมิตรทางธุรกิจ หรือทางมือถือผ่านแอปพลิเคชัน TapKTC หรือการรับสมัครผ่าน QR Code 3) ใช้เครือข่ายสาขาของ KTB และ Outsource Sale เป็นช่องทางหลักในการขยายฐานสมาชิก และ 4) จัดหาโปรแกรมการตลาดที่น่าสนใจหลากหลาย เพื่อกระตุ้นความสนใจต่อผู้บริโภคกลุ่มเป้าหมายให้มาสมัครเป็นสมาชิกบัตรเคทีซี

ด้านสนับสนุนอื่น ๆ

- **KTC Forever Rewards** ยังคงเป็นกลยุทธ์ที่ใช้ในการสร้างสรรคกิจกรรมการตลาดของบัตรเครดิตเคทีซี โดยสามารถแลกสินค้าและบริการได้จากจุดให้แลกคะแนนกว่า 3,000 จุด และยังสามารถแลกคะแนนผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วย จากกลุ่มพันธมิตรต่าง ๆ ที่หลากหลายตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด

● **การปรับปรุงบริการด้าน Self Service เพื่อให้ลูกค้าใช้งานได้ง่ายมากขึ้น** เคทีซีเข้าสู่ยุคดิจิทัลผ่านการขยายตัวของตลาดออนไลน์ ด้วยพฤติกรรมของลูกค้าที่ชอบสืบค้นข้อมูลหรือต้องการทำธุรกรรมด้วยตนเอง ไม่ต้องผ่านเจ้าหน้าที่ เคทีซีจึงพัฒนาระบบบริการบนช่องทางออนไลน์มากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นโมบายแอปพลิเคชัน TapKTC และ ClickKTC ที่เข้าผ่านเว็บไซต์ ให้ลูกค้ากำหนดบริการด้วยตนเอง ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการชำระค่าใช้จ่าย การตรวจสอบวงเงิน การขอเพิ่มวงเงิน การตรวจสอบสถานะการสมัครบัตร รวมถึงการตรวจสอบ และการแลกคะแนนสะสม เป็นต้น

● **ต่อยอดตลาดการท่องเที่ยวให้ครบวงจร และมีรูปแบบที่แปลกใหม่** โดยทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรสายการบิน บริษัทตัวแทนนำเที่ยว โรงแรม องค์การส่งเสริมการท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ ฯลฯ มอบสิทธิประโยชน์ หรือส่วนลด ครอบคลุมทุกหมวดการท่องเที่ยว สร้างความแตกต่างด้วย KTC World Travel Services บริการข้อมูลการเดินทาง และท่องเที่ยวสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี One Stop Service ที่อำนวยความสะดวกให้สมาชิกในการวางแผนการเดินทาง จองตั๋วเครื่องบิน โรงแรม ฯลฯ รวมถึงการสร้างสรรค์โปรแกรมการตลาด ออกกิจกรรมอย่างต่อเนื่องที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า

กลยุทธ์ธุรกิจที่เคทีซีให้ความสำคัญยังคงเป็นธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล และธุรกิจร้านค้า เพื่อสร้างโอกาสใหม่ ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทคาดว่าจะได้รับความไว้วางใจทั้งจาก

สมาชิกใหม่ และสมาชิกเดิมก็ยังคงความเชื่อมั่น ซึ่งจะสานต่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน เคทีซีในฐานะที่เป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ได้วางแนวทางการเติบโตของปี 2561 โดยเน้นเข้าใจและตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคเป็นหลัก ยึดโมเดลการดำเนินธุรกิจจะเป็นการหาคู่ค้าพันธมิตรทางธุรกิจในสายธุรกิจที่แตกต่างกัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ฐานสมาชิกของบริษัทที่มีมากกว่า 3 ล้านบัญชี

บริษัทได้วางแนวทางดำเนินงานสำหรับปี 2561 ด้วยแผนขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมที่ไม่ต่ำกว่า 15% พอร์ตลูกหนี้ขยายตัวไม่ต่ำกว่า 10% และรักษาระดับของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2560 ดังนั้น บริษัทคาดว่าจะสามารถทำกำไรในปีหน้าได้ไม่ต่ำกว่าปี 2560

	เป้าหมาย ปี 2561
อัตราเติบโตปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	15%
อัตราเติบโตพอร์ตลูกหนี้รวม	10%
% หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ระดับเดียวกับปีก่อนที่ 1.3%
มูลค่ากำไรสุทธิ	ไม่ต่ำกว่าปี 2560

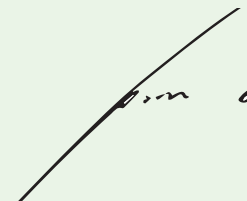
รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้ง รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัท สารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี พร้อมกันนี้ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน รวมทั้งกระบวนการต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็น เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่างบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีความถูกต้อง ครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยบริษัทเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล ในการจัดทำรายงานทางการเงินจึงสะท้อนถึงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยงบการเงินได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ



นายปริญญ์ พัฒนภักดี
ประธานคณะกรรมการบริษัท
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



นายระเฑียร ศรีมงคล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชี รับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้อง ตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดของจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการที่ต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ของบริษัท ณ วันสิ้นงวด</p> <p>บริษัทพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้นับัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคตและบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากรายการดังกล่าวประกอบด้วยการใช้ดุลยพินิจและสมมติฐานโดยผู้บริหารในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.15 ข้อ 5 และข้อ 6</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none">● ทำความเข้าใจการออกแบบการควบคุมภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ● ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในหลักที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และทำการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลูกหนี้● ทดสอบการควบคุมภายในของการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ● ประเมินความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และความเหมาะสมของข้อมูลที่สำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่าสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติอยู่อย่างสม่ำเสมอหรือไม่● ทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ● วิเคราะห์ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทโดยเปรียบเทียบกับข้อมูลในอดีต และเปรียบเทียบกับกลุ่มอุตสาหกรรม สถานะเศรษฐกิจ และสถานะอุตสาหกรรม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ

งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้อง
กับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น
ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้า
ใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบ
งบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของ
ผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น
ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้
อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



นิสากร ทรงมณี

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	21	1,701,183,549	1,165,129,662
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	7	3,001,515	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น			
ลูกหนี้การค้า	5	67,788,048,615	63,303,103,253
ลูกหนี้อื่น	6 และ 21	1,263,855,615	1,100,663,325
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		70,756,089,294	65,568,896,240
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	9,061,249	10,148,419
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	8	516,344,398	464,661,434
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	509,422,322	500,196,266
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	1,763,622,557	1,683,375,178
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		81,225,791	70,217,756
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,879,676,317	2,728,599,053
รวมสินทรัพย์		73,635,765,611	68,297,495,293

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	11 และ 21	499,937,628	119,744,990
- สถาบันการเงินอื่น	11	9,567,787,405	9,544,959,826
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น			
เจ้าหนี้การค้า			
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	21	1,319,204,717	991,475,073
- บริษัทอื่น		358,927,913	375,160,225
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		293,440,664	276,895,304
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		427,922,825	336,001,534
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,055,724,105	1,028,111,746
เจ้าหนี้อื่น	12	1,301,771,405	1,120,121,575
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	7,270,000,000	9,568,000,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,558,543,225	2,487,724,767
รวมหนี้สินหมุนเวียน		24,653,259,887	25,848,195,040
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หุ้นกู้ระยะยาว	13	36,085,000,000	31,855,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	14	320,349,000	272,612,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		36,405,349,000	32,127,612,000
รวมหนี้สิน		61,058,608,887	57,975,807,040

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
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			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		16	257,833,407
ยังไม่ได้จัดสรร		7,849,180,526	5,593,712,055
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,577,156,724	10,321,688,253
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		73,635,765,611	68,297,495,293

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนและ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		หน่วย : บาท	
หมายเหตุ		2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย		8,092,559,316	7,247,733,861
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21	8,120,021,087	7,420,574,028
หนี้สูญได้รับคืน		2,854,677,471	2,397,979,002
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		138,832,111	118,798,581
รายได้อื่น	21	319,185,744	394,472,043
รวมรายได้		19,525,275,729	17,579,557,515
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		21	6,940,747,422
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	21.3	202,304,695	199,189,371
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2 และ 6	6,626,895,935	6,070,303,017
รวมค่าใช้จ่าย		17	13,769,948,052
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้			5,755,327,677
ต้นทุนทางการเงิน	21	1,628,583,807	1,481,893,553
กำไรก่อนภาษีเงินได้			4,126,743,870
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	822,419,571	631,115,508
กำไรสุทธิสำหรับปี		3,304,324,299	2,494,705,318
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(21,906,000)	(84,827,000)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง		4,381,200	16,965,400
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(17,524,800)	(67,861,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,286,799,499	2,426,843,718
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	12.82	9.68
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	257,833,407	257,833,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลง

ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	หน่วย : บาท		
				กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
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	16	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	5,593,712,055	10,321,688,253
จ่ายเงินปันผล	16	-	-	-	(1,031,331,028)	(1,031,331,028)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	3,286,799,499	3,286,799,499
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	7,849,180,526	12,577,156,724

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	หน่วย : บาท	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,126,743,870	3,125,820,826
ปรับปรุงด้วย :		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	57,473	245,242
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตัวแลกเงินขายลด	1,376,690	20,508,637
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	25,831,000	28,493,000
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	350,359,142	299,121,954
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า		
และอุปกรณ์ - สุทธิ	(94,710)	402,814
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	70,818,458	121,151,561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,626,895,935	6,070,303,017
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,611,997,657	1,467,169,358
	12,813,985,515	11,133,216,409
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(11,109,417,847)	(13,693,741,009)
ลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้น	(165,615,740)	(52,655,476)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น	(11,008,035)	(4,933,416)
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	327,729,644	(51,376,661)
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นเพิ่มขึ้น	10,079,697	94,805,334
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	12,020,216	12,778,805
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	(102,174)	(152,110)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	27,612,359	90,189,849
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น	181,649,830	96,085,453
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	2,086,933,465	(2,375,782,822)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	หน่วย : บาท	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
จ่ายดอกเบี้ย	(1,607,472,512)	(1,451,650,188)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(806,262,284)	(682,645,999)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(326,801,331)	(4,510,079,009)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(1,971,819)	(10,168,506)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	20,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(245,309,241)	(257,946,215)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(192,520,967)	(190,458,925)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	344,746	832,164
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(439,457,281)	(437,741,482)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่ายชำระคืน) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (สุทธิ)	401,643,527	(4,339,729,834)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(1,850,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	11,500,000,000	18,000,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระ	(9,568,000,000)	(5,800,000,000)
จ่ายเงินปันผล	(1,031,331,028)	(837,874,235)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,302,312,499	5,172,395,931
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น	536,053,887	224,575,440
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,165,129,662	940,554,222
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,701,183,549	1,165,129,662

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. เรื่องทั่วไป

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

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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง การจัดทำและนำเสนองบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

จดทะเบียน พ.ศ. 2560 และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (หมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินจำนวน 56 ฉบับที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2560 ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทเป็นตราสารหนี้ ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่ และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

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

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใน 5 ปี

3.6 สัญญาเช่าระยะยาว
สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.7 ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินสดเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแยกต่างหาก แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการเสียชีวิต อัตราคิดลดอายุงานและปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้รับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิต และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อ ธนวิทย์ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้เช่าต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

3.10 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.12.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีลงเมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของบริษัทไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ทำให้

ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคาดนั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับที่ 1

เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2

เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3

เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

3.15 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชี และแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการประมาณการ

ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัทตามที่กล่าวมาข้างต้น ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ประมาณการ และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง

ขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยประมาณการทางการเงินบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
บริษัทพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคต และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อย ๆ ทำให้ไม่มีข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็นสถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากอัตราร้อยละของการสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ของยอดลูกหนี้ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

รายได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวเกิดจากโปรแกรมคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท ซึ่งคำนวณจากการประมาณอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และราคายุติธรรมของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีสมมติฐานหลายอย่าง การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อมูลค่าของประมาณการดังกล่าว

4. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

	2560	2559
	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	40,498	37,563
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	212,084	260,881
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(245,309)	(257,946)
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ถาวรยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่น)	7,273	40,498
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	91,006	120,036
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	199,434	161,429
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(192,521)	(190,459)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่น)	97,919	91,006

5. ลูกหนี้การค้า

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ

บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อ เจ้าของ กิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	47,798,023	150,620	24,568,161	2,360	72,519,164
91 - 180 วัน	130,250	390	56,482	-	187,122
181 วัน ขึ้นไป	409,755	5,446	132,762	233,278	781,241
รวม	48,338,028	156,456	24,757,405	235,638	73,487,527
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,290,281)	(14,564)	(2,161,132)	(233,501)	(5,699,478)
ลูกหนี้การค้า	45,047,747	141,892	22,596,273	2,137	67,788,049

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อ เจ้าของ กิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 187.1 ล้านบาท และ 255.6 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีจำนวนเงิน 39.7 ล้านบาท และ 52.5 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	2560	2559
	พันบาท	พันบาท
หนี้สูญ	6,323,451	5,683,794
หนี้สงสัยจะสูญ	305,868	387,063
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,629,319	6,070,857

6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	2560	2559
	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	483,495	388,497
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	595,694	569,200
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	133,016	89,822
บัญชีตั้งพัก	9,147	7,717
อื่น ๆ	80,639	85,985
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(38,135)	(40,558)
รวมลูกหนี้อื่น	1,263,856	1,100,663

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมาสถาบันการงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่าสถาบันการงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ดังนั้น บริษัทจึงพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้คงค้างของสถาบันการงินดังกล่าวจำนวน 19.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

7. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท			
	2560		2559	
	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาล	12,063	12,117	10,148	10,083
หัก เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	(3,002)	(3,030)	-	-
รวมเงินลงทุนระยะยาว	9,061	9,087	10,148	10,083

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 8.1 ล้านบาทไปเป็นประกัน โดยพันธบัตรมูลค่า 3.0 ล้านบาท สำหรับการออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทอื่นเพื่อดำเนินธุรกรรมของบริษัทกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และพันธบัตรมูลค่า 5.1 ล้านบาท สำหรับวางประกันเพื่อยื่นประมูลงานในการทำธุรกรรมของบริษัทกับบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส จำกัด (ดูหมายเหตุข้อ 21) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 : 5.6 ล้านบาท)

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	468,509	2,292	(92,893)	5,842	383,750
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ					
เครื่องใช้สำนักงาน	1,164,198	133,150	(93,997)	98,767	1,302,118
ยานพาหนะ	154	-	-	-	154
รวม	1,632,861	135,442	(186,890)	104,609	1,686,022
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(444,743)	(7,102)	92,838	-	(359,007)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ					
เครื่องใช้สำนักงาน	(784,564)	(148,032)	93,802	-	(838,794)
ยานพาหนะ	(154)	-	-	-	(154)
รวม	(1,229,461)	(155,134)	186,640	-	(1,197,955)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	174,101	76,642	-	(109,626)	141,117
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า					
และอุปกรณ์	464,661				516,344

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	460,116	342	(13,174)	21,225	468,509
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ					
เครื่องใช้สำนักงาน	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 ติดตั้งและ					
เครื่องใช้สำนักงาน	(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)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า					
และอุปกรณ์	336,505				464,661
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุด					
วันที่ 31 ธันวาคม					
2560			พันบาท		155,134
2559			พันบาท		131,490

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 821.56 ล้านบาท และ 920.17 ล้านบาทตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง ผลจากการยกเลิกสัญญาทำให้มีการเลิกใช้อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องและหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับอุปกรณ์มีจำนวน 112.84 ล้านบาท ค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว มีจำนวน 273.45 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 9)

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,296,851	67,902	(4,382)	125,552	1,485,923
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(828,968)	(195,225)	4,382	-	(1,019,811)
	467,883				466,112
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	305,766	131,532	-	(120,535)	316,763
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(273,453)	-	-	-	(273,453)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	500,196				509,422

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
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				467,883
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	365,479	86,084	(25,530)	(120,267)	305,766
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 8)	(298,983)	-	25,530	-	(273,453)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	506,400				500,196
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2560				พันบาท	195,225
2559				พันบาท	167,632

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้ว และยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 417.38 ล้านบาท และ 370.78 ล้านบาท ตามลำดับ

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,763,623	1,683,375

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,097,644	58,084	-	1,155,728
ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	77,259	-	-	77,259
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม				
แลกของรางวัล	497,545	14,164	-	511,709
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(61,965)	7,565	-	(54,400)
อื่น ๆ	72,892	(3,946)	4,381	73,327
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,683,375	75,867	4,381	1,763,623

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,028,090	69,554	-	1,097,644
ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	(5,105)	-	77,259
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม				
แลกของรางวัล	473,315	24,230	-	497,545
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(58,050)	(3,915)	-	(61,965)
อื่น ๆ	56,426	(499)	16,965	72,892
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,582,145	84,265	16,965	1,683,375

11. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.52 - 1.85 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 : ร้อยละ 1.58 - 2.20 ต่อปี)

12. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	249,048	196,657
เจ้าหนี้อื่น	773,853	661,712
บัญชีตั้งพัก	61,498	54,783
อื่น ๆ	217,372	206,970
รวมเจ้าหนี้อื่น	1,301,771	1,120,122

13. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
หุ้นกู้	43,355,000	41,423,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(7,270,000)	(9,568,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	36,085,000	31,855,000

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2560 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)
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
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2 เม.ย. 2557	500	2 เม.ย. 2560	4.00	ทุก 6 เดือน	-	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	7 พ.ค. 2557	500	16 พ.ค. 2560	3.95	ทุก 6 เดือน	-	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	8 ก.ค. 2557	200	7 ก.ค. 2560	3.80	ทุก 3 เดือน	-	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	13 ส.ค. 2557	200	22 ส.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	-	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 ส.ค. 2557	2,000	18 ส.ค. 2560	4.00 - 4.50	ทุก 3 เดือน	-	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	1 ก.ย. 2557	300	16 มี.ค. 2561	3.80	ทุก 6 เดือน	300	300
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ต.ค. 2557	400	10 ต.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	-	400
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2557	4,000	9 ส.ค. 2561	4.25 - 4.50	ทุก 3 เดือน	4,000	4,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	28 พ.ย. 2557	130	7 ธ.ค. 2560	3.65	ทุก 6 เดือน	-	130
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ก.พ. 2558	138	15 ก.พ. 2560	3.15	ทุก 6 เดือน	-	138
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ก.ค. 2558	500	4 ก.ค. 2560	2.12	ทุก 6 เดือน	-	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ก.ค. 2558	1,120	3 ก.ค. 2561	2.54	ทุก 6 เดือน	1,120	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

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2560 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)
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
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ก.พ. 2559	200	17 ก.พ. 2569	3.85	ทุก 6 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ก.พ. 2559	300	17 ก.พ. 2569	3.85	ทุก 6 เดือน	300	300
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26 ก.พ. 2559	500	23 ก.พ. 2561	2.04	ทุก 6 เดือน	500	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26 ก.พ. 2559	400	26 ก.พ. 2562	2.21	ทุก 6 เดือน	400	400
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26 ก.พ. 2559	800	26 ก.พ. 2564	2.64	ทุก 6 เดือน	800	800
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2559	2,500	9 พ.ค. 2562	1.88	ทุก 6 เดือน	2,500	2,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2559	1,500	11 พ.ค. 2564	2.12	ทุก 6 เดือน	1,500	1,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ก.ค. 2559	100	5 ก.ค. 2567	3.00	ทุก 6 เดือน	100	100
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	22 ก.ค. 2559	3,000	22 ก.ค. 2564	2.54	ทุก 6 เดือน	3,000	3,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	11 ส.ค. 2559	600	11 ส.ค. 2563	2.50	ทุก 3 เดือน	600	600
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	22 ก.ย. 2559	200	22 ก.ย. 2569	3.50	ทุก 6 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	30 พ.ย. 2559	630	30 พ.ย. 2564	2.86	ทุก 6 เดือน	630	630
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	30 พ.ย. 2559	1,140	30 พ.ย. 2566	3.50	ทุก 6 เดือน	1,140	1,140
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	30 พ.ย. 2559	3,030	27 พ.ย. 2569	4.00	ทุก 6 เดือน	3,030	3,030
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	29 ธ.ค. 2559	600	29 ธ.ค. 2566	3.50	ทุก 6 เดือน	600	600
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	29 ธ.ค. 2559	2,500	29 ธ.ค. 2569	4.00	ทุก 6 เดือน	2,500	2,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5 เม.ย. 2560	1,500	5 เม.ย. 2565	3.03	ทุก 6 เดือน	1,500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	1 มิ.ย. 2560	2,500	1 มิ.ย. 2565	3.00 - 3.50	ทุก 3 เดือน	2,500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ส.ค. 2560	1,500	3 ส.ค. 2570	3.80	ทุก 6 เดือน	1,500	-

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2560 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	25 ส.ค. 2560	1,000	25 ส.ค. 2570	3.65	ทุก 6 เดือน	1,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 ต.ค. 2560	2,000	19 ต.ค. 2565	2.46	ทุก 6 เดือน	2,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 ต.ค. 2560	1,000	19 ต.ค. 2570	3.50	ทุก 6 เดือน	1,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 พ.ย. 2560	2,000	16 พ.ย. 2570	3.50	ทุก 3 เดือน	2,000	-
รวมหุ้นกู้						43,355	41,423

14. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	26,347	23,331
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	7,263	8,190
	33,610	31,521

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	272,612	159,292
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	26,347	23,331
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	7,263	8,190
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ที่รับรู้เป็นรายการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	7,440	30,046
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	5,676	25,451
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	8,790	29,330
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(7,779)	(3,028)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	320,349	272,612

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

	2560	2559
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 75 ของตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2560	ร้อยละ 75 ของตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2551
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 3 - ร้อยละ 11	ร้อยละ 3 - ร้อยละ 11
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.50 ต่อปี	ร้อยละ 2.75 ต่อปี

การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ ร้อยละ 6 ต่อปี ร้อยละ 6 ต่อปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน และอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	32,730	29,216
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(28,733)	(25,632)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(11,957)	(8,079)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	12,910	8,553
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(27,994)	(25,015)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	32,635	29,009

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น เนื่องจากข้อสมมติเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

15. การจัดการส่วนทุน

บริษัทจัดการส่วนทุนของบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2560 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2559

โครงสร้างส่วนทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11 และข้อ 13 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใด ๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น

16. เงินปันผลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมียอดรวมไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน โดยทุนสำรองตามกฎหมายจะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,031.33 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 16 พฤษภาคม 2560

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

17. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	202,305	199,189
ค่าจ้างพนักงาน	2,028,868	1,861,230
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	350,359	299,122
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	2,258,478	2,062,995
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	866,103	1,121,695
ค่าเช่าอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	314,041	302,344
ค่าจ้างเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	222,208	183,236
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	226,151	207,289
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	472,888	431,711
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,626,896	6,070,303
อื่น ๆ	201,651	232,729
รวมค่าใช้จ่าย	13,769,948	12,971,843

18. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีจำนวนเงิน 56.3 ล้านบาท และ 54.2 ล้านบาท ตามลำดับ

19. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(898,286)	(715,380)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	75,867	84,265
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(822,419)	(631,115)

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	4,126,744	3,125,821
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(825,349)	(625,164)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	2,930	(5,951)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(822,419)	(631,115)
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	19.9	20.2

บริษัทใช้อัตรภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559

20. สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่น ๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรเครดิตหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวม ดังต่อไปนี้

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	243,427	177,932
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	400,211	98,006
	643,638	275,938

21. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ / หรือ มีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

21.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่	
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด)		1,082,045	785,635
- ลูกหนี้อื่น		640	4,805
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		499,938	79,843
- เจ้าหนี้การค้า		1,317,511	988,181
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,557	1,557
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส จำกัด		บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	
- ลูกหนี้อื่น		19,866	6,916
- เจ้าหนี้การค้า		449	1,700
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด		บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	
- เจ้าหนี้การค้า		828	937

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2560 พันบาท	2559 พันบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		6,071	4,582
- เจ้าหนี้การค้า		78	78
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		2,339	3,682
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		96	-
- เจ้าหนี้การค้า		250	500
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	39,902
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		89	79

21.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		79,843	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		7,220,095	979,843
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(6,800,000)	(900,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		499,938	79,843
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	79,489
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		-	511
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		-	(80,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		39,902	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		2,268,098	979,902
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(2,308,000)	(940,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	39,902

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตัวแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงนดังกล่าว ที่ร้อยละ 1.52 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 : ร้อยละ 1.60 - 1.67 ต่อปี)

21.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		33	37
- รายได้อื่น		8,338	24,454
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		307,476	240,287
- ต้นทุนทางการเงิน		17,934	15,518
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		19,217	13,801
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		8,314	16,585
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5,162	5,549
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		8,554	6,549
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		78	77

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2560 พันบาท	2559 พันบาท
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,520	3,265
- รายได้อื่น		17,318	19,026
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		27	71
- ต้นทุนทางการเงิน		-	511
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		2	3
- ต้นทุนทางการเงิน		2,257	1,358
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	835
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		276,958	228,844
- รายได้อื่น		96	-
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		40,456	37,320
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		725	251

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

- สัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) โดยบริษัทจะให้บริการงานบริหารธุรกิจบัตรเครดิตอื่นของธนาคารดังกล่าว ซึ่งรวมการรับจ้างผลิตบัตรเครดิตทุกประเภท และงานด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปีนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ต่อมาเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2549 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา โดยกำหนดค่าธรรมเนียมในการบริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 จนถึงวันสิ้นสุดสัญญาเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากการสิ้นสุดสัญญาดังกล่าว

- สัญญารับบริการด้านงานสนับสนุน

บริษัทได้ทำสัญญารับบริการด้านงานสนับสนุนกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งคู่สัญญาจะให้ความช่วยเหลือ (โดยตรงหรือโดยผ่านบริษัทที่เกี่ยวข้องอีกแห่งหนึ่ง) ทางด้านระบบงานและงานด้านบริการต่าง ๆ อันได้แก่ บริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545

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

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2559 บริษัทได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 11) กับธนาคารกรุงไทย กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 8.51 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 โดยค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่น ๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ

เนื่องจากสัญญารับบริการด้านงานสนับสนุนครบกำหนดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 คู่สัญญาตกลงที่จะขยายระยะเวลาการให้บริการออกไป จึงทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 12) ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 โดยยกเลิกค่าบริการรายปี และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560 บริษัทได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 13) กับธนาคารกรุงไทย เพื่อขยายระยะเวลาการให้บริการตามสัญญาฉบับเดิมออกไป โดยให้มีผลนับจากวันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561

ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นไปตามราคาราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- สัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน

เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2559 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส จำกัด (“KTBCS”) รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2559 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ KTBCS รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2560 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2560 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ KTBCS รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2561 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทวางหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย จำนวน 5.1 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการปฏิบัติตามสัญญากับ KTBCS (ดูหมายเหตุข้อ 7) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 : 2.6 ล้านบาท)

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- **สัญญาจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้**
เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2559 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ให้กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะให้บริการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้โดยวิธีตามที่ตกลงในสัญญา สัญญานี้มีระยะเวลา 6 เดือน นับจากวันที่ 1 มกราคม 2559 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ค่าบริการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยกำหนดจากราคาค่าจ้างต่อรายบัญชี และจำนวนบัญชีที่มอบหมายให้บริษัททำการติดตามทวงถาม ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

21.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	2560 พันบาท	2559 พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	196,869	192,111
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	5,436	7,078
	202,305	199,189

22. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปี 2560 และ 2559 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

22.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัท คือการออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

22.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของบริษัท ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้ และในเวลาที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปแบบของตราสารหนี้และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่ กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 18,030 ล้านบาท

22.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีสาเหตุมาจากระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และระยะเวลาที่แตกต่างกันของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์และหนี้สิน หรือเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงแล้วส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินเกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน แม้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินจะมีอายุคงเหลือหรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปที่เท่ากัน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ผลกระทบด้านอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา หรือก่อนวันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ไม่เปลี่ยนแปลง ตามอัตราดอกเบี้ย ในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
	ภายใน 0 - 1 เดือน	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	227	-	-	-	1,474	1,701	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	-	57,741	59	-	15,688	73,488	18.43	4.39
เงินลงทุน	-	3	7	2	-	12	-	2.22
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,470	6,600	-	-	(2)	10,068	1.82	1.68
หุ้นกู้ระยะยาว	-	7,270	20,515	15,570	-	43,355	-	3.32

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา หรือก่อนวันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ไม่เปลี่ยนแปลง ตามอัตราดอกเบี้ย ในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
	ภายใน 0 - 1 เดือน	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	422	-	-	-	743	1,165	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	- *	53,756*	119*	-	14,822*	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	-	9,568	21,085	10,770	-	41,423	-	3.57

* บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการของปี 2559 ที่นำมาเปรียบเทียบกับแสดงคล่องกับการแสดงผลการปีปัจจุบัน

22.4 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแสดงดังตารางต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)		
สินทรัพย์				
ลูกหนี้การค้า	67,788	67,788	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินลงทุน	12	12	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	10,068	10,068	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับ คะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,559	2,559	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	43,355	44,461	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)		
สินทรัพย์				
ลูกหนี้การค้า	63,303	63,303	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
เงินลงทุน	10	10	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	9,665	9,665	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับ คะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,488	2,488	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	41,423	41,998	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

23. สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

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

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

24. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561

ข้อมูลทั่วไป และ ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลสำหรับการติดต่อบริษัท

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

สถานที่ตั้ง	สำนักงานใหญ่ที่ 591 อาคารสมัชชชวาณิช 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	https://www.ktc.co.th/sites/ktc/investor-relations/

บุคคลอ้างอิง

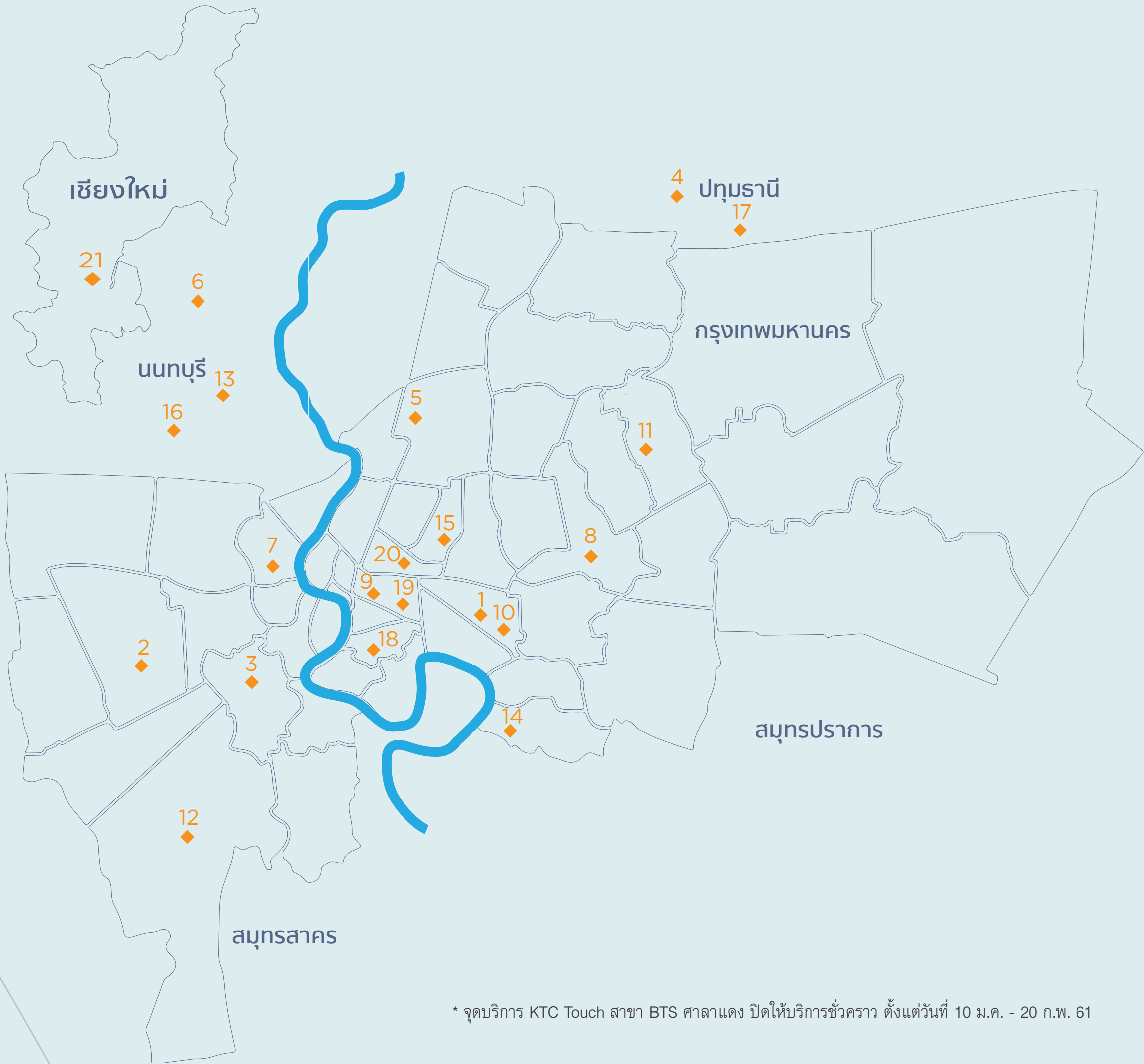
ผู้ตรวจสอบบัญชี	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด ชั้น 26 อาคารเอไอเอ สารท ทาวเวอร์ เลขที่ 11 / 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด ชั้น 26 อาคาร ดี ออฟฟิศเคส แอท เซ็นทรัล เวิลด์ เลขที่ 999 / 9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน 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
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 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

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 วันที่ 31 ธันวาคม 2560 KTC มีจุดบริการในกรุงเทพฯ และปริมณฑล จำนวน 20 จุดบริการ / ภูมิภาค 1 จุดบริการ รวมทั้งสิ้น 21 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.	KTB สำนักงานนาเหนือ	ชั้น 1
11.	แพชั่นไฮล์แลนด์	ชั้น 1
12.	เซ็นทรัล พระราม 2	ชั้น G
13.	เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์	ชั้น 1
14.	เซ็นทรัล บางนา	ชั้น 4
15.	อาคารฟอร์จูนทาวน์	ชั้น 2
16.	เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	ชั้น 4
17.	ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 2	ชั้น 1
18.	BTS สถานีศาลาแดง *	ทางไปโรงแรมดุสิตธานี
19.	BTS สถานีชิดลม	ฝั่งประตูทางออก เซ็นทรัล ชิดลม
20.	อาคารไทยซัมมิท ทาวเวอร์	ชั้น 9
21.	เซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่	ชั้น 3

* จุดบริการ KTC Touch สาขา BTS ศาลาแดง ปิดให้บริการชั่วคราว ตั้งแต่วันที่ 10 ม.ค. - 20 ก.พ. 61