



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



Platform For The Future

รายงานประจำปี 2562

|สารบัญ

3	สารจากประธานกรรมการ	118	การกำกับดูแลกิจการ
5	สรุปอัตราส่วนทางการเงิน	140	การพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability Development: SD)
6	โครงสร้างองค์กร	143	การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง
7	ประวัติคณะกรรมการ	147	รายการระหว่างกัน
23	ประวัติผู้บริหาร	158	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบ
41	ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	223	คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะ ทางการเงินและผลการดำเนินงาน
43	ประวัติเลขานุการบริษัท และหัวหน้างาน กำกับดูแลปฏิบัติการบริษัท	245	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
46	ประวัติผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี	249	รายงานความรับผิดชอบต่อ ของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
48	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	251	รายงานความรับผิดชอบต่อ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
58	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	252	ข้อมูลทั่วไป
84	ปัจจัยความเสี่ยง	255	รายละเอียดจุดบริการ KTC Touch
91	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ		
96	ข้อพิพาททางกฎหมาย		
97	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น		
103	โครงสร้างการจัดการ		

สารจากประธานกรรมการ

“ ในปี 2563 เคทีซีให้ความสำคัญ
อย่างมากต่อการปรับ
กระบวนการคิดของพนักงาน
เพื่อให้เกิดการทำงานแบบ
Agile Entity ภายในองค์กร
เคทีซีมั่นใจว่า การเป็นบริษัท
แพลตฟอร์มหลักสินค้ารายย่อย
และแพลตฟอร์มการชำระเงิน
ทำให้เห็นโอกาสทางธุรกิจ
ที่จะขยายการเติบโตได้ ”



ในปี 2562 ที่ผ่านมา ต้องยอมรับว่าภาพรวมของอุตสาหกรรมบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลไม่มีหลักประกันชะลอตัวกว่าที่คาดไว้ การแข็งค่าอย่างต่อเนื่องของค่าเงินบาท ภาวะการจ้างงาน อัตราส่วนหนี้เสียของอุตสาหกรรมที่เพิ่มสูงขึ้น การเตรียมสำรองฯ เพื่อการด้อยค่าลูกหนี้ตามมาตราฐานการบัญชีที่จะเริ่มใช้ตั้งแต่ปี 2563 ข้อจำกัดจากกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล ล้วนเป็นสัญญาณที่เป็นอุปสรรคต่อการเติบโตปริมาณธุรกิจ และส่งผลกระทบให้การดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ แม้ว่าอัตราการเติบโตของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของเคทีซียังคงสูงกว่าอุตสาหกรรม แต่อัตราการเติบโตยอดสินเชื่อส่วนบุคคลลดลงจากปีก่อนหน้า เคทีซีได้ปรับกลยุทธ์การใช้งบประมาณการตลาด ที่ยังคงมอบประโยชน์สูงสุดสู่ฐานลูกค้าและคู่ค้า ในขณะที่ต้องรักษาสมดุลต้นทุนดำเนินงานต่อรายได้รวม เป็นผลให้ในปี 2562 เคทีซีมีกำไรสุทธิ 5,524 ล้านบาท สูงสุดเป็นประวัติการณ์ แต่เมื่อคิดเป็นอัตราการเติบโตผลกำไรสุทธิที่ร้อยละ 7.5 ยังต่ำกว่าเป้าหมายที่วางไว้ร้อยละ 10

ปี 2563 จึงเป็นปีแห่งความท้าทายอย่างยิ่งของเคทีซีต่อการเติบโตด้านตัวเลขผลกำไร จากสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนหลายด้านประกอบกัน ด้านเศรษฐกิจที่คาดว่าจะยังชะลอตัวต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ด้านสังคมการค้าโลก ด้านภาวะโรคระบาดที่กระทบโดยตรงต่อการท่องเที่ยวระหว่างประเทศ ล้วนเป็นสัญญาณลบที่ฉุดรั้งการเติบโต ยอดใช้จ่ายและสินเชื่อตั้งแต่ต้นปี แม้ว่าในปี 2563 ผลลัพธ์ใหม่และสายธุรกิจในเครือซึ่งเพิ่งเริ่มให้บริการจะมีส่วนเติมเต็มธุรกิจสินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร อาจยังไม่สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างรวดเร็วได้มากนักในช่วงปีแรก แต่แผนธุรกิจที่วางไว้ระยะยาวจะสร้างการเติบโตอย่างก้าวกระโดดอีกครั้งได้ในอนาคต นอกจากนี้ ในปี 2563 เคทีซีให้ความสำคัญอย่างมากต่อการปรับกระบวนการคิดของพนักงาน เพื่อให้เกิดการทำงานแบบ Agile Entity ภายในองค์กร เคทีซีมั่นใจว่าการเป็นบริษัทแพลตฟอร์มหลักสินเชื่อรายย่อยและแพลตฟอร์มการชำระเงิน ทำให้เห็นโอกาสทางธุรกิจที่จะขยายการเติบโตได้ นอกจากนี้ ยังมีส่วนช่วยเหลือสังคมในสินเชื่อ Pico Finance และ Nano Finance

เคทีซียังมีภารกิจที่สำคัญเพื่อรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนใน 3 ปีข้างหน้า คือให้ความสำคัญต่อโครงสร้างสายธุรกิจ เน้นสร้างทีมผู้บริหารที่จะเป็นเจนเนอเรชันต่อไปของบริษัท สร้างรูปแบบองค์กรให้พนักงานร่วมกันทำงานเป็นทีมอย่างมีศักยภาพ เทคโนโลยี Machine Learning และ AI จะมีบทบาทให้เห็นเป็นรูปธรรมมากขึ้น เพื่อการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้อย่างแม่นยำ รวดเร็ว ภายในเวลาเหมาะสม

บริษัทยังคงยึดมั่นในหลักการตอบแทนกลับคืนสู่สังคมมาโดยตลอดทั้งในด้านธรรมาภิบาลและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยได้จัดทำโครงการหลักอย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลามากกว่า 16 ปี ได้แก่ โครงการ KTC LEARN & EARN เป็นต้น รวมทั้งสนับสนุนการใช้วงเงินเพื่อการใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล ส่งเสริมวินัยการชำระคืนวงเงินตรงกำหนดเวลา เคทีซีเป็นบริษัทต้นแบบของการทำงานติดตามหนี้ (Collection) ที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดในอุตสาหกรรมเดียวกัน และยังเป็นสถาบันการเงินรายแรกในประเทศไทยที่ได้รับการรับรองตามมาตรฐาน ISO 27001:2013 ทั้งองค์กรในคราวเดียวกัน

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาทบทวนและอนุมัติ วัสดุทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงนโยบายที่สำคัญ อีกทั้งยังดูแลติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างจริงจัง โดยดำเนินงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ควบคู่ไปกับการร่วมแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเข้มแข็งมาโดยตลอด

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณ ลูกค้า สมาชิก พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่สนับสนุนและมอบความไว้วางใจให้กับเคทีซีมาตลอด เปิดโอกาสให้ได้ทำงานร่วมกันอย่างเต็มความสามารถ และขอขอบคุณ คณะผู้บริหารและพนักงานทุกคน ที่ตั้งใจทุ่มเททำงาน โดยขอให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนเชื่อมั่นว่า ทุกคนในเคทีซีจะทำงานกันอย่างเต็มที่ เพื่อบรรลุถึงมาตรฐานระดับสูงของหลักการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบต่าง ๆ ไว้เป็นอย่างดี ด้วยจุดมุ่งหมายให้ “เคทีซี” เติบโตสร้างผลกำไรอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน



ปรัชญา พัฒนภักดี

ประธานคณะกรรมการ

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

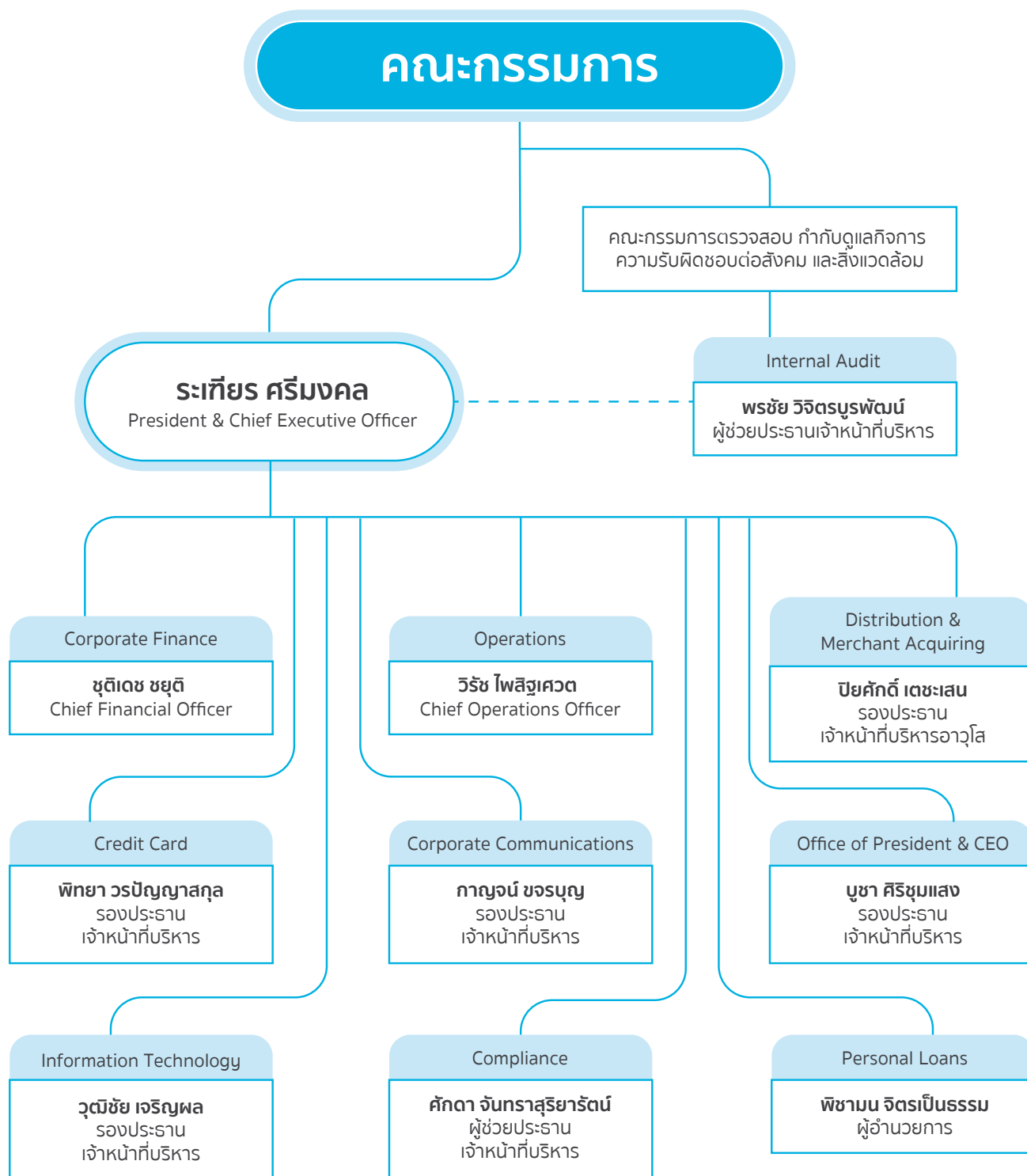
	หน่วย	2560	2561	2562
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	85.8%	86.8%	87.7%
อัตรากำไรสุทธิ	%	16.9%	24.2%	24.4%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	28.9%	35.5%	30.6%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾	%	18.2%	18.0%	17.8%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	3.1%	2.9%	2.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	15.1%	15.1%	15.0%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽²⁾	%	14.6%	14.5%	14.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	4.7%	6.7%	6.7%
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.3	0.3	0.3
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	4.9	3.9	3.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	137.6%	144.5%	149.2%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	41.4%	41.1%	41.1% ⁽³⁾
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	7.8%	7.0%	6.6%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	8.6%	7.6%	7.3%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม	%	1.3%	1.1%	1.1%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต	%	1.1%	1.0%	0.9%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล	%	0.8%	0.8%	0.9%

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยรับดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน

⁽²⁾ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน

⁽³⁾ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 18)

โครงสร้างองค์กร







คณะกรรมการ



นายปรinya พัฒนภักดี

ตำแหน่ง

ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

13 พฤษภาคม 2560

อายุ (ปี)

61

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปรinyaโท รัฐศาสตร์ (การเมืองและการปกครอง)
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ปรinyaโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปรinyaตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การฝึกอบรม

- 2562 • หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง
(วบส.) รุ่นที่ 3
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- 2561 • ประกาศนียบัตร Role of Chairman Program (RCP 43)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตร “ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการ
พลังงาน รุ่น 11” วพน. 11
สถาบันวิทยาการพลังงาน
- 2560 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program
(DCP 248)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2558 • หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดิน สำหรับผู้บริหารระดับสูง
(ภพผ.) รุ่นที่ 4
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Executive Leadership Development Program
(ELDP)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- การเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน การพัฒนา
ภาวะทางอารมณ์ AQ & EQ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- 2556 • ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์
(Top Executive Program in Commerce Trade
: TEPCoT) รุ่นที่ 6/2556

สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง
รุ่นที่ 4/2556

วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- 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 1/2554
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- **หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 10/2553**
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2548 • **หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18 (วปอ.2548)**
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- 2547 • **ประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (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 • **ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

- ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ**
ธนาคารอาคารสงเคราะห์/
ธุรกิจสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

- ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน • **ผู้อำนวยการประจำคณะกรรมการ**
คณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงิน
และการคลัง วุฒิสภา/หน่วยงานราชการ
สังกัดรัฐสภา

- 2561 - ปัจจุบัน • **กรรมการรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
กระทรวงการคลัง/รัฐบาล

ประสบการณ์การทำงาน

- 2560 - ก.ย. 2562 • **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส**
ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน/
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

- ต.ค. 2553 - มี.ค. 2562 • **รองประธานกรรมการ**
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด/
ธุรกิจที่ปรึกษากฎหมายและคดี

- ธ.ค. 2559 - ม.ค. 2562 • **ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม**
กระทรวงอุตสาหกรรม/รัฐบาล

- พ.ค. 2556 - พ.ค. 2560 • **กรรมการ**
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ
จำกัด/ธุรกิจบริการ

- ส.ค. 2558 - ก.ค. 2559 • **ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยี**
กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร/
รัฐบาล

- 2556 - 2557 • **นักวิชาการประจำคณะกรรมการ การเงิน**
การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงินวุฒิสภา
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา/หน่วยงานราชการ
สังกัดรัฐสภา

- 2554 - 2555 • **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส**
ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน/
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

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

คณะกรรมการ



นายประไพสิทธิ์ ตัณฑกุล

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

11 สิงหาคม 2560

อายุ (ปี)

65

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน ฟลอริดาสเตตยูนิเวอร์ซิตี
- ปริญญาตรี สถิติศาสตรบัณฑิต สาขาธุรกิจประยุกต์ทางธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2561 • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Program (AACP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2560 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2537 • International Syndicated Loan
Euromoney ประเทศฮ่องกง
- 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

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 กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน • **กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ**
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจกลั่นและจำหน่ายน้ำมันปิโตรเลียม

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

2557 - ปัจจุบัน • **หัวหน้าทีปรีक्षा**
บริษัท เจดับบลิวเอส คอนสตรัคชั่น จำกัด/
ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง

2548 - ปัจจุบัน • **กรรมการผู้จัดการ**
บริษัท โป้ทเฮาส์หัวหิน จำกัด/
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - ต.ค. 2562 • **กรรมการ และกรรมการบริหาร**
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
แห่งประเทศไทย/ธนาคารรัฐเพื่อการพัฒนา

2555 - 2561 • **กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร**
บริษัท มาบุญครองเรียลเอสเตท จำกัด/
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

2553 - 2556 • **กรรมการที่ปรึกษา**
กองทุนอสังหาริมทรัพย์ของกองทุนรวมซีไอเอ็มบี
พริ้นซิเพิล แอสเซ็ท แมเนจเม้นท์/
ธุรกิจจัดการกองทุนรวม

2550 - 2553 • **กรรมการ**
บลจ. บีทีแอสเซทแมเนจเม้นท์/
ธุรกิจจัดการกองทุนรวม

2547 • **กรรมการผู้จัดการ**
บจก. ไพร่เมเนเจอร์วิลล่า/ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

2540 - 2545 • **กรรมการผู้จัดการ และกรรมการ**
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา/ธุรกิจธนาคาร

2539 - 2546 • **กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร**
บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย/ธุรกิจประกันวินาศภัย

2541 - 2543 • **ประธานกรรมการ**
บจก. อยูธยาดีเวลลอปเม้นท์ลีสซิ่ง/ธุรกิจลีสซิ่ง

2536 - 2540 • **กรรมการผู้อำนวยการ และประธานกรรมการบริหาร**
บงล. อยูธยาอินเวสเม้นท์/ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์

2536 - 2538 • **ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ**
บงล. ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย)/
ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์

2532 - 2536 • **รองประธาน และผู้อำนวยการสินเชื่อโครงการ**
อสังหาริมทรัพย์
ธนาคารซีทีแบงก์/ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

30 ตุลาคม 2562

อายุ (ปี)

61

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน Oklahoma State University, USA
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ระหว่างประเทศ) คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2561 • ประกาศนียบัตรหลักสูตรประธานกรรมการ (Role of Chairman Program-RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2560 • ประกาศนียบัตรหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ (สถาบันพระปกเกล้า)
- 2559 • ประกาศนียบัตรหลักสูตรกรรมการตรวจสอบ (Advanced Audit Committee Program-ACCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2554 • Formerly RMA Leadership and Risk Management RMA Risk Management School ประเทศสหรัฐอเมริกา

2552 • Mergers and Acquisitions

Wharton School of Finance, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา

2551 • ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง

สถาบันวิทยาการตลาดทุน

2550 • ประกาศนียบัตรหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program-DCP)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2549 • Energizing People for Performance

Kellogg School of Management, Northwestern University ประเทศสหรัฐอเมริกา

2544 • Investment Insurance

Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA) ประเทศสหรัฐอเมริกา

2543 • Syndicated Loans

Euromoney ประเทศไทย

• Managerial Grid

Grid International

- 2541 • **Financial Modeling for Project Finance**
Euromoney ประเทศไทยฮ่องกง
- **Advanced Project Finance Finance**
Euromoney ประเทศไทยฮ่องกง
- 2540 • **Project Finance in Asia**
Euromoney ประเทศไทยฮ่องกง
- **Trade and Investment Insurance**
APEC ประเทศจีน
- 2539 • **S.W.I.F.T. Trainings in Technical, Alliances ACCESS, Foreign Exchange Money Markets, Alliance ENTRY, Alliance-Advanced S.W.I.F.T.** ประเทศออสเตรเลีย อังกฤษ และเบลเยียม
- 2538 • **Negotiation Skills**
Institute for International Research ประเทศไทย
- **Operations Training Program**
Corestates Bank ประเทศสหรัฐอเมริกา
- **S.W.I.F.T. Trainings in Basics, Systems Operations, Payments and Cash Management, Documentary Credit, Collections**
S.W.I.F.T. ประเทศสิงคโปร์ และประเทศไทยฮ่องกง
- 2536 • **Banking in Vietnam**
ประเทศไทยฮ่องกง
- 2533 • **The Art of Negotiation in International Trade**
- 2532 • **Correspondent Banking**
ประเทศสิงคโปร์
- **Effective Credit Analysis**

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน • **กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2561 - ปัจจุบัน • **กรรมการอิสระ**
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจค้าปลีกประเภทร้านค้าสะดวกซื้อ

2557 - ปัจจุบัน • **กรรมการอิสระ**
บริษัท คริสเตียนและนิลเสน (มหาชน) จำกัด (ไทย)/
ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

2560 - 2562 • **กรรมการอิสระ**
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร/
ธุรกิจธนาคาร

2560 - 2561 • **กรรมการอิสระ**
บริษัท ขนส่ง จำกัด/รัฐวิสาหกิจ

2558 - 2560 • **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**
บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด/
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

2548 - 2555 • **กรรมการผู้จัดการ**
บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด/
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

2546 - 2547 • **Chief Executive Officer**
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
(บริษัท ข้อมูลเครดิตกลาง จำกัด)/
หน่วยงานกำกับดูแล

2545 - 2546 • **รองผู้จัดการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน**
ธนาคารแห่งประเทศไทย/หน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการ



นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

20 เมษายน 2561

อายุ (ปี)

44

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน Wharton School, University of Pennsylvania, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า (เกียรตินิยม) Brown University, สหรัฐอเมริกา

การฝึกอบรม

- 2562 • ประกาศนียบัตร Financial Statement for Directors (FSD)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2561 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2561 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม
และสิ่งแวดล้อม
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

- 2562 - ปัจจุบัน • ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี
(นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์)
สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี/รัฐบาล
- 2562 - ปัจจุบัน • กรรมการสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม
แห่งชาติ
อนุกรรมการด้านการสร้างขีดความสามารถ
ในการแข่งขัน
อนุกรรมการด้านการสร้างโอกาสและ
ความเสมอภาคทางสังคม
อนุกรรมการด้านการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อม
อนุกรรมการด้านการปรับโครงสร้างทางเศรษฐกิจ
สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม
แห่งชาติ/รัฐบาล

2562 - ปัจจุบัน • **ที่ปรึกษาคณะกรรมการสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจสร้างสรรค์**
สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจสร้างสรรค์/
องค์การมหาชน

2562 - ปัจจุบัน • **กรรมการอำนวยการแผนงานยุทธศาสตร์
เป้าหมาย (Spearhead) ด้านสังคม
แผนงานการพัฒนาภูมิภาคและจังหวัด 4.0**
สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ/รัฐบาล

2561 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการมูลนิธิสถาบันอนาคตไทยศึกษา**
มูลนิธิสถาบันอนาคตไทยศึกษา/มูลนิธิ

2561 - ปัจจุบัน • **กรรมการนโยบายส่งเสริมเศรษฐกิจสร้างสรรค์**
คณะกรรมการนโยบายส่งเสริมเศรษฐกิจสร้างสรรค์/
รัฐบาล

2560 - ปัจจุบัน • **กรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ**
คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ/
รัฐบาล

2560 - ปัจจุบัน • **กรรมการสถาบันพัฒนาผู้ประกอบการการค้า
ยุคใหม่**
กระทรวงพาณิชย์/รัฐบาล

2560 - ปัจจุบัน • **ที่ปรึกษาผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริม
เศรษฐกิจดิจิทัล**
สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล/องค์การมหาชน

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - 2562 • **กรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ**
คณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ/
รัฐบาล

2560 - 2562 • **ที่ปรึกษารัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี**
(นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล)
สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี/รัฐบาล

2560 - 2562 • **ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์**
(นายสนธิรัตน์ สนธิจิรวงศ์)
กระทรวงพาณิชย์/รัฐบาล

2560 - 2562 • **โฆษกประจำรองนายกรัฐมนตรีฝ่ายเศรษฐกิจ**
สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี/รัฐบาล

2560 - 2562 • **กรรมการคณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจเริ่มต้น
แห่งชาติ**
สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี/รัฐบาล

2558 - 2560 • **ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์**
(นางอภิรติ ตันตราภรณ์)
กระทรวงพาณิชย์/รัฐบาล

2559 - 2560 • **ที่ปรึกษารัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี**
(นายสุวิทย์ เมษินทรีย์)
สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี/รัฐบาล

2557 - 2558 • **ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์**
(พลเอกฉัตรชัย สาริกัลยะ)
กระทรวงพาณิชย์/รัฐบาล

2555 - 2557 • **นักยุทธศาสตร์อาวุโส**
Sasin Institute for Global Affairs/
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์/
มหาวิทยาลัย

คณะกรรมการ



พลตรี อภิชาติ ไชยะดา

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 ธันวาคม 2559

อายุ (ปี)

51

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2560 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2546 • ประกาศนียบัตร หลักสูตรเสนาธิการทหารบก โรงเรียนเสนาธิการทหารบก สหรัฐอเมริกา

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- ร.ด. 2559 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

- ร.ด. 2562 - ปัจจุบัน • รองเจ้ากรมการพลังงานทหาร ศูนย์อุตสาหกรรมป้องกันประเทศและพลังงานทหาร กระทรวงกลาโหม/รัฐบาล

ประสบการณ์การทำงาน

- ร.ด. 2561 - 2562 • เสนาธิการ กรมการพลังงานทหาร ศูนย์อุตสาหกรรมป้องกันประเทศและพลังงานทหาร กระทรวงกลาโหม/รัฐบาล
- 2560 - 2561 • รองหัวหน้าสำนักงานประสานภารกิจทางทหารกับกระทรวงการต่างประเทศ สำนักนโยบายและแผนกลาโหม กระทรวงกลาโหม/รัฐบาล
- 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



นายพิชิต จงสฤษฎ์หวัง

ตำแหน่ง

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

30 ตุลาคม 2562

อายุ (ปี)

38

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการและกลยุทธ์ การจัดการการเงิน และการจัดการอสังหาริมทรัพย์ Kellogg School of Management Northwestern University, Illinois USA
- ปริญญาตรี การพาณิชย์ (MS. In Commerce) สาขาวิชาการเงิน การบัญชี และเศรษฐศาสตร์ McIntire School of Commerce University of Virginia, USA

การฝึกอบรม

-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2562 - ปัจจุบัน • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร
- ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน • กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2561 - 2562 • ผู้ร่วมก่อตั้ง
บริษัท เนสท์ดีฟลาย จำกัด/
ธุรกิจฟินเทคและเทคโนโลยี
- 2558 - 2560 • ที่ปรึกษากฎหมายผู้จัดการใหญ่
ด้านกลยุทธ์และบริหารโครงการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร
- 2556 - 2558 • หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
บริหารกลุ่มลูกค้า เอสเอ็มอี/ธนาคารทหารไทย
จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร
- 2554 - 2556 • Vice President กลุ่มกลยุทธ์
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจโครงข่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ในประเทศไทย
- 2548 - 2554 • Engagement Manager
McKinsey & Company/
ธุรกิจที่ปรึกษาด้านการจัดการ
- 2546 - 2547 • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)
Deloitte & Touche LLP/ธุรกิจตรวจสอบและบริการ

คณะกรรมการ



นางประาสิ รัตนประสาพร

ตำแหน่ง

กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

5 เมษายน 2562

อายุ (ปี)

50

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA, University of Alabama at Birmingham, USA
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การฝึกอบรม

- 2561 • **Innovations Payment**
MasterCard, England
- **Fintech Strategy and Innovation Payment System**
Plug and Play and MasterCard, Singapore
- **SAS Global Forum 2018 (Executive Program)**
SAS Software, USA
- **Blockchain in Government**
Trueventus, Singapore
- **Singapore Fintech Festival 2018**
Baker McKenzie, Singapore
- 2560 • **Co-Creation Workshop**
VISA International, Singapore
- **Innovations Payment**
MasterCard Asia/Pacific, VISA International, MSI Global Private Limited, Singapore
- **Innovations Payment**
UnionPay International, China

- **Google Next 2017**

Google Cloud Platform, APAC, USA

- 2559 • **Analytics Experience**

SAS Software, Italy

- **Asia Banking Analytics Roundtable**

Mckinsey, Hong Kong

- **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- 2558 • **Executive Leadership Development Program (ELDP) 2015**

Compass Institute, LEAD Business Institute

ร่วมกับ Cornell University

- 2554 • **Advance Management Program 2011**

INSEAD Business School-European Campus, France

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2562 - ปัจจุบัน • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงาน Digital Solutions และรักษาการ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีม Business
Innovation LAB
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน • กรรมการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

2562 - ปัจจุบัน • กรรมการ
บริษัท เนชั่นแนลดิजิทัลไอดี จำกัด

2561 - ปัจจุบัน • กรรมการรัฐวิสาหกิจ
กระทรวงการคลัง/รัฐบาล

2560 - ปัจจุบัน • กรรมการ
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจประกันชีวิต

2557 - ปัจจุบัน • ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
และกรรมการ
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีส์ซิ่ง จำกัด/ธุรกิจเช่าซื้อ

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - 2562 • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจ
เครือข่ายรายย่อย
ผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อน
ธุรกิจ
รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีม
Business innovation LAB
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

2559 - 2562 • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการ
ธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ผู้บริหารองค์กร
นวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

2557 - 2559 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อ
และกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

2556 - 2557 • ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นายระเกียรติ ศรีมงคล

ตำแหน่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 มกราคม 2555

อายุ (ปี)

60

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล

การฝึกอบรม

- | | |
|-------------|--|
| 2553 | • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11) |
| 2552 | • ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2551 - 2552 | • ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 21) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ |
| 2551 | • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |

- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และ องค์การมหาชน รุ่นพิเศษ สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF) สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์

2548

- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมือง การปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า

2544

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2555 - ปัจจุบัน • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2561 - ปัจจุบัน • รองประธานคณะกรรมการบริษัท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา

และพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ

บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

2556 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ

สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท วันทิวน์ คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจบริการ

2552 - ปัจจุบัน • รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

และกรรมการด้านความยั่งยืนและบริหาร

ความเสี่ยง

บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย/ธุรกิจธนาคาร

2561 - ปัจจุบัน

• ประธานกรรมการ

การยาสูบแห่งประเทศไทย/รัฐวิสาหกิจ

2560 - ปัจจุบัน

• อุปนายกสมาคมฯ

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/

องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2560 • กรรมการ

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/

องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร

2551 - 2553 • กรรมการ

บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจสื่อสาร

2547 - 2555 • อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงาน

รัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3

การควบคุมและตรวจสอบภายใน

กระทรวงการคลัง/รัฐบาล

2544 - 2555 • อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมิน

ผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ

กระทรวงการคลัง/รัฐบาล

2544 - 2554 • รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน))

ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายเกรียง ศรีมงคล

ตำแหน่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 มกราคม 2555

อายุ (ปี)

60

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล

การฝึกอบรม

- | | |
|-------------|---|
| 2553 | • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11) |
| 2552 | • ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| 2551 - 2552 | • ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 21) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ |
| 2551 | • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |

- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นพิเศษ สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF) สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์

2548

- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า

2544

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2555 - ปัจจุบัน • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2561 - ปัจจุบัน • รองประธานคณะกรรมการบริษัท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา

และพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ

บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

2556 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ

สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท วันทิวน์ คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจบริการ

2552 - ปัจจุบัน • รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

และกรรมการด้านความยั่งยืนและบริหาร

ความเสี่ยง

บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย/ธุรกิจธนาคาร

2561 - ปัจจุบัน

• ประธานกรรมการ

การยาสูบแห่งประเทศไทย/รัฐวิสาหกิจ

2560 - ปัจจุบัน

• อุปนายกสมาคมฯ

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/

องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2560 • กรรมการ

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/

องค์กรอิสระที่มีได้หวังผลกำไร

2551 - 2553 • กรรมการ

บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจสื่อสาร

2547 - 2555 • อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงาน

รัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3

การควบคุมและตรวจสอบภายใน

กระทรวงการคลัง/รัฐบาล

2544 - 2555 • อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมิน

ผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ

กระทรวงการคลัง/รัฐบาล

2544 - 2554 • รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน))

ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายชุตินันท์ ชัยพร

ตำแหน่ง

Chief Financial Officer

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 กุมภาพันธ์ 2549

อายุ (ปี)

57

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2562 • สัมมนาติลยทธ์ 2562: นักบัญชีในอนาคต
คุณพร้อมแล้วหรือยัง
บริษัท ติลยทธ์ หั่ว โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด
(นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน: CFO
จำนวน 7 ชั่วโมง)
- การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ฉบับปี 2562 - 2563 ไปใช้ในทางปฏิบัติ
บริษัท ติลยทธ์ หั่ว โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด
(นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน: CFO
จำนวน 7 ชั่วโมง)
- นโยบายของสำนักงาน ก.ล.ต. ในการพัฒนาตลาดทุน
และการสนับสนุนการทำงานของบริษัทจดทะเบียน
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
(นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน: CFO
จำนวน 2 ชั่วโมง)

- หลักสูตรวิทยาการผู้นำไทย-จีน (วทจ.)
มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
- โครงการ DJSI Corporate Sustainability Assessment
(CSA) Coaching Program ปี 2562 - 2563
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2561 • Leadership Communication, Certificate Program
2018
สมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- 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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2545 - ปัจจุบัน • Chief Financial Officer
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด
ในสายงานบัญชีและการเงิน
สายงาน Corporate Finance/
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/
องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2541 - 2545 • ผู้ช่วยเลขาธิการ

องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน/
องค์กรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายพิเศษ

2541

- ผู้อำนวยการ

องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน/
องค์กรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายพิเศษ

- 2538 - 2541 • ผู้จัดการอาวุโส

ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการ
ผู้จัดการ/บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท
จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

ผู้บริหาร



นายวิรัช ไพลีสุเวต

ตำแหน่ง

Chief Operations Officer

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 กุมภาพันธ์ 2555

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 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

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน • **Chief Operations Officer**
สายงาน Operations, Human Resources, General Service, Contact Center & Process Development, Management Information System & Business Analysis/บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2555 - ม.ค. 2560 • **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส**
สายงาน Operations/บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- 2554 - 2555 • **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
สายปฏิบัติการสินเชื่อ/ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2554

• ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

ฝ่ายปฏิบัติการบัตร/ธนาคารนครหลวงไทย
จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

2545 - 2548

• ผู้จัดการฝ่าย

ฝ่ายการตลาดและผลิตภัณฑ์รายย่อย/
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจธนาคาร

2544 - 2545

• ผู้จัดการฝ่าย

ฝ่ายอำนวยการสาขา/ธนาคารศรีนคร จำกัด
(มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายปิยศักดิ์ เตชะเสน

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

สายงาน Distribution & Merchant Acquiring

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

15 สิงหาคม 2548

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2561 • **Leading Innovation with Design Thinking**
SEAC
- 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 แมเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด
- 2543 • **Global NPL Training**
GE Commercial Finance Norwalk, Connecticut, USA
- 2542 • **Quality Training (Green belt and Black belt)**
GE Capital Thailand

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 แอลอีเอส จำกัด/
ธุรกิจการเงิน

ผู้บริหาร



นางพิทยา วรปัญญาสกุล

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Credit Card

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

17 กุมภาพันธ์ 2557

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการท่องเที่ยว University of Hawaii, USA

การฝึกอบรม

- 2560 • Design Thinking
อาจารย์เมธี ศรีพัฒนาสกุล บริษัท ลูกคิด จำกัด
- 2559 • Strategic Thinking Pure & Simple
PacRim Group
- 2558 • Leader as a Coach
PacRim Group
- 2552 • Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2549 • Advanced Audit Committee Program (AACP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Finance for Non-Finance Directors (FND)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

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



นายกาญจน์ ขจรบุญ

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Corporate Communications

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 มีนาคม 2547

อายุ (ปี)

57

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2562 • Fast Track Digital Marketing สำหรับหน่วยงาน Credit Card รุ่นที่ 1
สถาบัน Enconsultancy (ประเทศสิงคโปร์)
- Facebook Training
Facebook, Thailand
- 2561 • Corp Comm ... ในยุคดิจิทัล
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูงและเจ้าของกิจการ
TLCA Leadership Development Program (LDP):
“Crafting agile strategies to enhance competitiveness of your organization”
IMD และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Digital PR & Content Strategy
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สัมมนา Digital Channel for PR 4.0
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2559 • Think on Your Feet

AcComm & Image International

- Strategic Thinking Pure & Simple

PacRim Group

- 2558 • พระราชบัญญัติการวางถามหนี้ พ.ศ. 2558

สำหรับผู้บริหารระดับ 1st และ 2nd line ของทุกหน่วยงาน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร
(จป. บริหาร) รุ่นที่ 2

บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

- Leader as a Coach

PacRim Group

- 2557 • การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง: RCSA

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- ความรู้เกี่ยวกับข้อมูล Credit Bureau สำหรับผู้บริหาร
และพนักงานรุ่นที่ 1

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
สำหรับผู้บริหาร 1st & 2nd Line

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- Business Process Improvement
สำหรับผู้บริหารรุ่นที่ 1
PEOPLE APPROACH
- การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการ
ทำงานหลักของกิจการ 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
และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤศจิกายน 2550

อายุ (ปี)

57

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2562 • พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
และกฎหมายดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง: หลักกฎหมายและ
แนวทางการปฏิบัติ
- 2561 • หลักสูตรความรับผิดชอบและแนวทางการปฏิบัติ
ขององค์กรธุรกิจเอกชนในการป้องกันและต่อต้าน
การทุจริตคอร์รัปชัน
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2559 • หลักสูตร Board Reporting Program (BRP)
รุ่นที่ 20/2016
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรกฎหมายสำหรับการบริหารจัดการธนาคาร
และสถาบันการเงิน รุ่นที่ 3
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

- หลักสูตร Collections Management รุ่นที่ 1
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2547 - ปัจจุบัน • รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารเลขานุการ
คณะกรรมการบริษัท
สายงาน Office of President & CEO/
บริษัท บัตกรู้งไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/
องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

2542 - 2547 • ผู้จัดการฝ่าย

สายงานที่ปรึกษากฎหมาย/
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด/
สำนักงานกฎหมาย

2539 - 2542 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

สายงานบริการธุรกิจตลาดทุน/
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

2537 - 2539 • ผู้อำนวยการ

สายงาน Managing Director's Office/
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

ผู้บริหาร



นายวุฒิชัย เจริญพล

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Information Technology

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

17 ธันวาคม 2558

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2562 • IT Management Program 2019
Cisco Systems Inc.
- VMware Executive Leadership Summit 2019
VMware Inc.
- 2019 Gartner Executive Programs
Gartner
- Executive Summit AWS re: Invent 2019
AWS
- Visa-China Market Immersion
- 2561 • IT Management Program 2018
Cisco Systems Inc.
- VMware Executive Leadership Summit 2018
VMware Inc.
- 2018 Gartner Executive Programs
Gartner
- Oracle Leaders Circle 2018
Oracle
- Executive Summit AWS re: Invent 2018
AWS

- 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

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

- 2538 - 2540 • **ผู้อำนวยการฝ่าย**
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ/บริษัทเงินทุนนิธิภัทร
จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจการเงิน
- 2533 - 2538 • **ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย**
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ/ธนาคารซีทีแบงก์/
ธุรกิจธนาคาร
- 2526 - 2533 • **นักวิเคราะห์ระบบงาน**
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ/ธนาคารไทยพาณิชย์
จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นายศักดิ์ จันทรสุริยรัตน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Compliance และผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤษภาคม 2557

อายุ (ปี)

57

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2562 • สัมมนาการบริหารจัดการธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability)
บริษัท ดีลอยท์ ทูซ โซเมทส์ ไซเยส ที่ปรึกษา จำกัด
- หลักสูตร Information Security Management Systems (ISMS) Lead Auditor มาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013
สถาบันมาตรฐานอังกฤษ (BSI) ประเทศไทย
- อบรมหลักสูตร พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: กระบวนการและแนวปฏิบัติ
สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ร่วมกับสถาบันกฎหมายสื่อดิจิทัล มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต
- สัมมนา “1st THAILAND DIGITAL ID SYMPOSIUM 2019”
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- สัมมนาพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และกฎหมายดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง: หลักกฎหมายและแนวปฏิบัติ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- 2561 • สัมมนาโครงการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อรองรับการมีผลบังคับใช้ของ GDPR
ศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- สัมมนาเกี่ยวกับกฎหมาย General Data Protection Regulation (GDPR)
บริษัท สำนักภาษี เคพีเอ็มจี ภูมิภาค จำกัด
- อบรมแนวทางปฏิบัติการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันเป็นสิ่งที่จูงใจให้เกิดการกระทำความผิด
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- สัมมนา Fintech & Cryptocurrency vs. Law Enforcement
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และคณะนิติศาสตร์
- อบรมสมาชิกบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ประจำปี 2561
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตาม มาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2

- 2560 • Annual Audit Committee Conference KTB Group 2017: AACC 2017 (Regulatory Landscape in Cybersecurity และ Cybercrime)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
• รู้เท่าทันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 • การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเด็กและเยาวชน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์
- 2558 • เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป. บริหาร) รุ่นที่ 1
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
• Leader as a Coach (Workshop)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2557 • การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
• การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2556 • ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
• ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2557 - ปัจจุบัน • ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม สายงาน Compliance/บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2549 - 2557 • ผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ/
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร
- 2548 - 2549 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ/
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจการจัดการกองทุน
- 2536 - 2547 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน/สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/หน่วยงานกำกับดูแล
- 2530 - 2536 • ผู้ตรวจสอบ
ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์/
ธนาคารแห่งประเทศไทย/หน่วยงานกำกับดูแล

ผู้บริหาร



นางสาวพิชามน จิตรปิณรรณ

ตำแหน่ง

ผู้อำนวยการ

สายงาน Personal Loans

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤษภาคม 2561

อายุ (ปี)

44

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การฝึกอบรม

- 2562 • Design Thinking
Stanford Center for Professional Development
- Facilitator Certification
The 7 Habits of highly effective people
- Fast Track Digital Marketing
Eu Gene Ang
- พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และกฎหมายดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง: หลักกฎหมายและแนวทางการปฏิบัติ
- 2561 • Business Model Canvas Workshop
Alexander Osterwalder
- Machine Learning for Business ผศ.ดร.สันติธรรม พรหมอ่อน, Big Data Experience Center
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
- Data Analytics Enablement Program
บริษัท ดาต้า คาเฟ่ จำกัด
- Digital Disruption Experience
บริษัท ออราเคิล คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด

2560 • Design Thinking

อาจารย์เมธี ศรีพัฒนาสกุล บริษัท ลูกคิด จำกัด

• Digital Marketing Innovation Forum 2017

บริษัท เอเชีย ไดนา ฟอรัม จำกัด

2558 • Leadership Program

PacRim Group

• เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป. บริหาร) รุ่นที่ 1

บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

2557 • การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

• การดำเนินการรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

• การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง: RCSA

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

• ความรู้เกี่ยวกับข้อมูล Credit Bureau สำหรับผู้บริหารและพนักงาน รุ่นที่ 1

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2555 • Blue Ocean Strategy

Strategic Business Development Center Co., Ltd.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2544 - ปัจจุบัน • **ผู้อำนวยการ**

สายงาน Personal Loans/
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/
องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

2541 - 2544 • **ผู้อำนวยการ**

ฝ่ายบริหารงานลูกค้า/บริษัท Dentsu Yong &
Rubicam จำกัด/ธุรกิจโฆษณา

2540 - 2541 • **ผู้จัดการ**

ฝ่ายบริหารงานลูกค้า/
บริษัท BBDO Thailand จำกัด/ธุรกิจโฆษณา

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน



นายพรชัย วิจิตรบุรพัฒน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Internal Audit

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 ตุลาคม 2544

อายุ (ปี)

52

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

2562

- Lead Auditor ISO/IEC 27001: 2013
สถาบันมาตรฐานอังกฤษ (BSI)
- Implementing ISO/IEC 27001: 2013
สถาบันมาตรฐานอังกฤษ (BSI)
- IIAT Annual Conference 2019:
INDISPENSABLE IA INSIGHTFUL, AGILE &
INNOVATIVE
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- CAE Forum 2019: Winning 5G and the 4th
Industrial Revolution
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

2561

- “Updated COSO Enterprise Risk
Management: Integrating with Strategy
and Performance”
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Value Creation and Enhancement for
Listed Companies with the New COSO
2017 Enterprise Risk Management (ERM)

คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย

- IIAT Annual Conference 2018

“Transforming iA for the Digital Age”

สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

- Cybercrime-The Looming Threat to
Global Economy

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- Inaugural Corporate Governance
Conference 2018, Bangkok-Building

Trust in a Transforming economy-

สร้างความเชื่อมั่นไปกับโลกที่แปรเปลี่ยน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์

- CAE FORUM 2018 “Digitalization:
Empower IA New Gen”

สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยและ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2560

- “Thailand 4.0, Thriving in the 21st Century

Through Security, Prosperity and

Sustainability: Internal Audit Perspective”

สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

- Internal Audit in Disruptive Technology
สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
 - CAE Forum 2017 “Leading IA In the Era of Digital Disruption”
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - กระบวนการคิดสร้างสรรค์นวัตกรรมด้วย Design Thinking
บริษัท ลูกคิด จำกัด
- 2559
- “ทิศทางการขับเคลื่อนธุรกิจตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน”
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - CAE Forum 2016 “Stand Teller: Doing the Right Things Right”
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - การประเมินผลและการจัดการข้อมูลด้านความรับผิดชอบต่อสังคม
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2558
- CSR To Corporate Sustainability
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - CAE Forum 2015 “Reshaping Internal Audit Function to Sustainability”
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
 - Internal Audit’s Role in Anti-Corruption
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2551
- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- 2549 - 2550
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Certified Internal Auditor
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2543 - 2544 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน/
บริษัท กรุงไทยทรีทีเอ็นและวิทย์ จำกัด/
ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
- 2541 - 2543 • ผู้จัดการ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน/
บริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
(มหาชน)/ธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
- 2539 - 2541 • ผู้ช่วยผู้จัดการ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน/
บริษัท เงินทุน นวัตกรรม จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
- 2536 - 2539 • Supervisor
ฝ่ายสินเชื่อและบริหารเงิน/
บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
- 2534 - 2536 • พนักงานชั้นกลาง
ฝ่ายตรวจสอบภายใน/ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด
(มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร

เลขานุการบริษัท และหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติการบริษัท



นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิก

ตำแหน่ง

ผู้อำนวยการ สายงาน Legal Consult & Service

และเลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 พฤษภาคม 2550

อายุ (ปี)

50

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

- 2561 • หลักสูตรความรับผิดชอบและแนวทางการปฏิบัติขององค์กรธุรกิจเอกชนในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2560 • ประกาศนียบัตร หลักสูตรวิชากฎหมายเกี่ยวกับการวางแผนภาษีอากรฯ
สภาทนายความ
- 2559 • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- 2558 • วุฒิบัตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2554 • ต่อต้านคอร์รัปชัน จุดเปลี่ยนประเทศไทย
- 2553 • แนวปฏิบัติที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

- 2552 • วุฒิบัตร หลักสูตรการต่อต้านการฟอกเงิน
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/
องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

เลขานุการบริษัท และหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติการบริษัท



นายศักดิ์ จันทรสุริยารัตน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Compliance และผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤษภาคม 2557

อายุ (ปี)

57

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

- 2562 • สัมมนาการบริหารจัดการธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability)
บริษัท ดีลอยท์ ทัช โรแมนติก โซเรียส ที่ปรึกษา จำกัด
- หลักสูตร Information Security Management Systems (ISMS) Lead Auditor มาตรฐาน ISO/IEC 27001: 2013
สถาบันมาตรฐานอังกฤษ (BSI) ประเทศไทย
 - อบรมหลักสูตร พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: กระบวนการและแนวปฏิบัติ
สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ร่วมกับสถาบันกฎหมายสื่อดิจิทัล มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 - สัมมนา “1st THAILAND DIGITAL ID SYMPOSIUM 2019”
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
 - สัมมนาพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และกฎหมายดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง: หลักกฎหมายและแนวปฏิบัติ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- 2561 • สัมมนาโครงการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อรองรับการมีผลบังคับใช้ของ GDPR
ศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- สัมมนาเกี่ยวกับกฎหมาย General Data Protection Regulation (GDPR)
บริษัท สำนักภาษี เคพีเอ็มจี ภูมิภาค จำกัด
 - อบรมแนวทางปฏิบัติกรณีรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการกระทำความผิด
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - สัมมนา Fintech & Cryptocurrency vs. Law Enforcement
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และคณะนิติศาสตร์
 - อบรมสมาชิกบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ประจำปี 2561
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
 - อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2

- 2560 • Annual Audit Committee Conference KTB Group 2017: AACC 2017 (Regulatory Landscape in Cybersecurity and Cybercrime)
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
• รู้เท่าทันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 • การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเด็กและเยาวชน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสถาบันไทยพัฒนา
- 2558 • เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป. บริหาร) รุ่นที่ 1
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
• Leader as a Coach (Workshop)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2557 • การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
• การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process)
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2556 • ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
• ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 2557 - ปัจจุบัน • ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
สายงาน Compliance/บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/
องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2549 - 2557 • ผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ/
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจธนาคาร
- 2548 - 2549 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ/
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจการจัดการกองทุน
- 2536 - 2547 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย
ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน/สำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/
หน่วยงานกำกับดูแล
- 2530 - 2536 • ผู้ตรวจสอบ
ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์/
ธนาคารแห่งประเทศไทย/หน่วยงานกำกับดูแล

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี



นางสาวปราณี รัตคาม

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หน่วยงานการเงินและบัญชี

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤศจิกายน 2546

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Executive Program)
- ประกาศนียบัตรบัณฑิต วิชาการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

การฝึกอบรม

- 2562 • หลักสูตรก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับใหม่ ที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563 สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 6 ชั่วโมง)
- หลักสูตรทำความเข้าใจหลักการพื้นฐานของ TFRS 9 (Fundamental of TFRS 9) สำหรับทั้งกลุ่มสถาบันการเงินและกลุ่มที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 6 ชั่วโมง)

- หลักสูตรการวิเคราะห์งบการเงินและการทำความเข้าใจมูลค่าเงินเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (DBD) (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 7 ชั่วโมง)
- หลักสูตรการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินไปใช้ในทางปฏิบัติ บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โรมท์สู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 7 ชั่วโมง)
- หลักสูตรแนวคิดการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การวางแผนธุรกิจที่มีนวัตกรรม DIGITAL DISRUPTION จะสร้างประโยชน์ได้อย่างไร สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 5 ชั่วโมง)
- หลักสูตรนักบัญชีในอนาคต คุณพร้อมแล้วหรือยัง บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โรมท์สู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 7 ชั่วโมง)

• **หลักสูตรพัฒนาการของระบบบัญชีในยุค Digital ที่น่าจับตามอง**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
(นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้
รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD
จำนวน 6 ชั่วโมง)

2561 • **หลักสูตรธุรกิจในยุคดิจิทัลและความท้าทายต่อนักบัญชี 4.0 บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ จำกัด**

• **หลักสูตรการอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) ผู้บริหารทางการบัญชีกับการเพิ่มมูลค่าและความยั่งยืนของกิจการตามโมเดล Thailand 4.0 รุ่นที่ 2/2561**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

• **หลักสูตร Corporate Finance รุ่นที่ 2/2561**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

• **หลักสูตรก้าวทันมาตรฐาน ฐานกฎหมาย รุ่นที่ 1-TSA 250 รุ่นที่ 1/2561**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

• **หลักสูตร TFRS9 Workshop การด้อยค่าของทรัพย์สินทางการเงินสำหรับกลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ ลิสซิ่ง และ Consumer Finance**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

• **หลักสูตรเตรียมพร้อมกับการกระบวนการทำงานอัตโนมัติสำหรับนักบัญชียุคดิจิทัล**

บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ จำกัด

• **หลักสูตร CPA conference 2018-Future of Audit**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

2560 • **หลักสูตรแนวปฏิบัติเกี่ยวกับใบกำกับภาษีและกฎหมายใหม่ E-tax invoice**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

• **หลักสูตรการตรวจสอบและข้อควรพิจารณาในการตรวจสอบเมื่อกิจการใช้คอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล รุ่นที่ 1/2560**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

• **หลักสูตร Integrated Reporting รุ่นที่ 1/2560**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

• **หลักสูตรตรวจสอบสุขภาพกิจการผ่านงบการเงิน รุ่นที่ 2/2560**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

• **หลักสูตรเทคนิคการสร้างระบบงานที่ดี รุ่นที่ 2/2560 การวางระบบวงจรรายได้และบริหารลูกหนี้**

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2546 - ปัจจุบัน

• **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

หน่วยงาน การเงินและบัญชี/

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2553 - ปัจจุบัน

• **กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ**

บริษัท อควา คอร์เปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)/

ลงทุนในหุ้นบริษัทอื่น

เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน

• **กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ**

ตรวจสอบ

บริษัท วิก แอนด์ ฮุกแลนด์ จำกัด (มหาชน)/

วัสดุก่อสร้าง

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

2542 - 2546 • **ผู้จัดการทั่วไป**

บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)/

ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้าและศูนย์การค้า

2540 - 2542 • **รองผู้อำนวยการ**

Office of President/สมาคมตราสารหนี้ไทย/

ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้

2536 - 2540 • **รองผู้อำนวยการ**

ฝ่ายการเงินและบัญชี/บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์

เอกพัฒน์ จำกัด (มหาชน)/เงินทุนหลักทรัพย์

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. ประวัติความเป็นมาของบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตร การให้บริการรับชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal loan) 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 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 50 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อสำรองไว้สำหรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานตามโครงการ ESOP ต่อมาในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 1,530,162,000 บาทโดยมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 150 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิม ต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้นไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมจากการปรับอัตราการใช้สิทธิจึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 2,580,162,000 บาท และมีทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,500,000,000 บาท ทั้งนี้วันที่ 17 มีนาคม 2551 ใบสำคัญแสดงสิทธิถึงกำหนดอายุครบ 5 ปี และเป็นวันครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายโดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผู้ใช้สิทธิทั้งสิ้น 4,885,950 หน่วย และใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิมีจำนวน 114,050 หน่วย จึงทำให้มีจำนวนหุ้นสามัญคงเหลือจากการใช้สิทธิทั้งสิ้นจำนวน 182,793 หุ้น

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

วันที่ 6 กรกฎาคม 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัท จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท และในวันที่ 9 กรกฎาคม 2561 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ มีผลให้จำนวนหุ้นของบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 257,833,407 หุ้น เป็น 2,578,334,070 หุ้น และได้ยื่นจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท และมีจำนวนบัญชีรวมประมาณ 3.4 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,510,914 บัตร และบัญชีสินเชื่อบุคคล 888,342 บัญชี

บริษัทได้รับรางวัลยอดเยี่ยมในเชิงธุรกิจสำหรับการให้บริการบัตรเครดิตในหลายปีที่ผ่านมาดังนี้

ปี 2560 • เคทีซีได้รับรางวัลบริษัทที่ประสบความสำเร็จยอดเยี่ยมแห่งปี (Howe Goal Makeover Award) จัดโดย นิตยสาร Howe ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กลุ่มธุรกิจหรือบริษัทที่สามารถดำเนินธุรกิจโดยมีกลยุทธ์ด้านการคิดและการวางแผนการตลาดอย่างน่าสนใจ มุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าอย่างเหนือชั้นจนประสบความสำเร็จและเติบโตไปในทิศทางเดียวกับยุคดิจิทัลในปัจจุบัน

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

ปี 2561 • เคทีซีได้รับมอบรางวัลสุดยอดองค์กรด้านความปลอดภัยประจำภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ “Champion Security Award South-East Asia” ซึ่งจัดขึ้นโดยวีซ่าอินเตอร์เนชั่นแนล เพื่อเชิดชูและยกย่ององค์กรสมาชิกวีซ่าที่มีการดำเนินงานยอดเยี่ยม โดยพิจารณาจากศักยภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงในระบบปฏิบัติการที่ดี มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติงานที่แข็งแกร่งและมีเสถียรภาพ รวมทั้งให้ความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และยังมีความเป็นผู้นำในการนำดิจิทัลเข้ามาใช้ในระบบปฏิบัติการ ซึ่งเคทีซีเป็นสถาบันการเงินรายเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลนี้

ปี 2562 • เคทีซีคว้ารางวัล “บริษัทที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดการเงิน” (Thailand’s Top Corporate Brand Value) 2 ปีซ้อน ซึ่งจัดโดยหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสื่อไอทีผู้จัดการ ซึ่งเคทีซีมีมูลค่าแบรนด์เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่ 18,815 ล้านบาท เป็น 45,363 ล้านบาท ในปี 2562 จากการคำนวณด้วยเครื่องมือวัดค่าแบรนด์องค์กร CBS Valuation (Corporate Brand Success Valuation) ที่บูรณาการแนวคิดด้านการตลาดการเงินและการบัญชีเข้าด้วยกัน

นอกจากนี้ KTC ยังได้รับรางวัลอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ได้แก่

ปี 2560 • เคทีซีได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับร้อยละ “100”

ปี 2561 • เคทีซีได้รับรางวัลผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยวดีเด่นประจำปี 2561 (Top Agent Award 2018) จากองค์การส่งเสริมการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (JNTO)

ปี 2562 • เคทีซีได้รับมอบใบรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS-Information Security Management System) จาก บริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

• เคทีซีได้รับมอบ 2 รางวัลเกียรติคุณ ได้แก่ รางวัลผู้บริหารสุดยอดเยี่ยม (Best CEO Awards) และรางวัลบริษัทจดทะเบียนที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น (Outstanding Company Performance Awards) รวมทั้งรับมอบโล่เกียรติคุณในฐานะที่เคทีซีได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2562 จากงาน SET Awards 2019 จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งเป็นการต่อยอดความสำเร็จจากปี 2559 ที่เคทีซีเคยได้รับรางวัลจากงาน SET Awards 3 รางวัล ได้แก่ รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลดำเนินงานดีเด่น (Outstanding Company Performance Awards) รางวัลผู้บริหารสูงสุดรุ่นใหม่ดีเด่น (Outstanding Young Rising Star CEO Awards) และรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relations Awards)

• เคทีซีได้รับการคัดเลือกจากสถาบันไทยพัฒนาให้เป็นหนึ่งใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีทั้งผลประโยชน์และการดำเนินงานโดดเด่นทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance) ต่อเนื่อง 4 ปี ตั้งแต่ปี 2559 ถึงปี 2562

• เคทีซีได้รับระดับผลการสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” 4 ปีซ้อน (2559 - 2562) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

• เคทีซีได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับร้อยละ “100” ซึ่ง KTC เคยได้รับรางวัลนี้เช่นกันในปี 2560

2. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ภายใต้วิสัยทัศน์ของบริษัทที่กำหนดว่า “To be a membership company through creating solid foundation for a sustainable growth and becoming the Default of Retail Lending Platform and Payment Platform” เป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่ชัดเจนของบริษัท ที่ต้องการสร้างความยั่งยืนของการเติบโตอย่างต่อเนื่อง (Sustainable Growth) เคทีซีจะเป็นองค์กรที่มีสมาชิกแข็งแกร่งและมุ่งสร้างธุรกิจให้เติบโตยั่งยืนสู่การเป็นแพลตฟอร์มหลักสินเชื่อรายย่อยและแพลตฟอร์มการชำระเงินที่อยู่เคียงข้างสังคมไทยและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับสมาชิกและผู้บริโภค โดยผ่านกระบวนการหลัก ได้แก่ การสร้างวัฒนธรรมองค์กร ผ่านพนักงานทุกระดับชั้นให้ตระหนักถึงคุณค่าของแบรนด์ที่ยั่งยืน พนักงานตระหนักถึงความเป็นเจ้าของกิจการ อันเนื่องจากให้ความสำคัญกับการสร้างทรัพยากรบุคคลที่ถือเป็นสินทรัพย์สำคัญ ผ่านการเรียนรู้และฝึกทักษะกระบวนการคิดอย่างมีระบบ โดยใช้ Insight Intelligence จากข้อมูลของบริษัททั้งหมด เพื่อให้สามารถออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ ทันสมัย ตอบสนองอย่างรวดเร็ว ต่อการตอบโต้ตามความปรารถนาของสมาชิกเป็นสำคัญ (Member Obsession)

บริษัทมีจุดแข็งในด้านความยืดหยุ่น (Flexibility) ในด้านการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร ที่มีความคิดที่เปิดกว้างต่อการปรับกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างประสิทธิภาพการทำงานที่เป็นเลิศร่วมกันของทุกฝ่ายงานในสายปฏิบัติการ บริษัทเป็นต้นแบบของการทำงานติดตามหนี้ (Collection) ที่สร้างความประทับใจ แต่มีประสิทธิภาพมากที่สุด ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของฐานสมาชิกที่มีส่วนได้เสียทั้งหมดในอุตสาหกรรม บริษัทยืนยันที่จะไม่ละเลยต่อการสร้างสัมพันธ์ภาพระยะยาวกับพันธมิตร การสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืน และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่นักลงทุน ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ 2560 - 2562

ปี 2560 • ด้วยนโยบาย National e-Payment ของภาครัฐ หรือที่เรียกว่า “บริการ PromptPay” ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนในการโอนเงินต่ำลง ดังนั้นเคทีซีจึงเห็นว่าโครงการ National e-Payment นั้นส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจรับชำระเงินแทน จึงได้พิจารณาขอคืนใบอนุญาตการให้บริการรับชำระเงินแทน (บัญชี ค(5)) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2560

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2560 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายปริญญา พัฒนภักดี เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทนนายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง ซึ่งลาออกจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2560 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายประไพสิทธิ์ ดัชนีเกตุร เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ซึ่งลาออกจากตำแหน่งก่อนหมดวาระ
- จากประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สนส. 13/2560 และ ที่สนส. 15/2560 ในราชกิจจานุเบกษา ลงวันที่ 8 สิงหาคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลโดยปรับวงเงินแก่ผู้มีเครดิตบัตรให้ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท รับวงเงินไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้ ผู้มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 ถึง 50,000 บาท รับวงเงินไม่เกิน 3 เท่า และรายได้ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป รับวงเงินไม่เกิน 5 เท่า และได้ปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงเหลือร้อยละ 18 จากร้อยละ 20 รวมถึงได้ปรับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ผู้มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือน รับวงเงินไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้ และให้ได้รับวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลจากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลไม่เกิน 3 ราย สำหรับผู้มีรายได้ต่อเดือนเกิน 30,000 บาท ขึ้นไปกำหนดวงเงินไม่เกิน 5 เท่า แต่ไม่จำกัดจำนวน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ผู้บริโภคแต่ละราย และยังคงเพดานอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป
- ในเดือนสิงหาคม 2560 เคทีซีได้ปรับรูปแบบเว็บไซต์ www.ktc.co.th ให้มีความทันสมัยต่อการใช้งาน โดยมีจุดเด่น 3 เรื่องหลัก คือ 1) ดีไซน์ทันสมัยเข้ากับยุคดิจิทัล 2) สามารถใช้งานผ่านอุปกรณ์ต่าง ๆ ได้ทุกที่ทุกเวลา 3) ค้นหาข้อมูลได้ง่ายกว่าเดิม มีการจัดเรียงเมนูการใช้งานต่าง ๆ ให้ง่ายต่อการเข้าถึง
- ในเดือนตุลาคม 2560 เคทีซีได้ปรับโฉมโมบายแอปพลิเคชัน “TapKTC” ใหม่ เพื่อรองรับกับเทรนด์ของเทคโนโลยี โดยชู 3 เรื่องหลัก คือ ใช้ง่าย เสถียร และปลอดภัย ด้วยการเพิ่มฟังก์ชันใช้งานที่ตอบโจทย์สมาชิก เพื่อให้ได้รับประสบการณ์การใช้งานที่ดี (Customer Experience)

และเพิ่มความปลอดภัยยิ่งขึ้นด้วยการยืนยันตัวตนหรืออัตลักษณ์ (Biometrics) โดยการสแกนลายนิ้วมือ (Fingerprint) และการสแกนม่านตา (Iris) ด้วยบริการซัมซุง พาส (Samsung Pass) เป็นทางเลือกนอกเหนือจากการใส่รหัส (Pin) ด้วยแป้นพิมพ์ไดนามิก (Dynamic Keyboard)

- ในเดือนพฤศจิกายน 2560 เคทีซีได้พัฒนาระบบเพื่อรองรับการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตเพิ่มเติมผ่าน QR Code Payment บนโมบายแอปฯ “TapKTC” ซึ่งบริษัทได้ผ่านการทดสอบและได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถนำบริการ QR Payment ออกจาก regulatory sandbox และให้บริการในวงกว้างได้โดยมีผลตั้งแต่ 28 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ปี 2561 • ในเดือนตุลาคม 2561 เคทีซีได้พัฒนาระบบรองรับการเชื่อมต่อระบบระหว่างโมบายแอปพลิเคชัน “TapKTC” กับโมบายแอปพลิเคชันของธนาคารกรุงไทย “Krungthai Next” เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับสมาชิกบัตรให้สามารถตรวจสอบข้อมูลบัญชีบัตร KTC ได้ผ่านโมบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next และตรวจสอบข้อมูลบัญชีออมทรัพย์/กระแสรายวันของธนาคารกรุงไทยผ่านโมบายแอปพลิเคชัน TapKTC รวมถึงเพิ่มเมนูชำระบัตร KTC เพื่อให้สมาชิกบัตร KTC ที่มีบัญชีที่โมบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next สามารถชำระค่าบัตร KTC ผ่านโมบายแอปพลิเคชัน TapKTC ได้เลย โดยไม่ต้องเปลี่ยนเข้าใช้งานที่โมบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next

- ในเดือนพฤศจิกายน 2561 เคทีซีได้ปรับชื่อโมบายแอปพลิเคชัน จากชื่อ “TapKTC” เป็น “KTC Mobile” เพื่อให้ง่ายสำหรับการเรียกใช้งาน
- เคทีซีเป็น 1 ใน 3 สถาบันการเงินในประเทศไทย ในการรองรับรูปแบบใหม่ของการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตผ่าน wearable devices “Fitbit Pay” และ “Garmin Pay” เริ่มตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม และ 15 พฤศจิกายน 2561 ตามลำดับ โดยรองรับบัตรเครดิตจาก 3 สถาบันการเงิน ได้แก่ KTC, SCB และ Kbank

- ในเดือนพฤศจิกายน 2561 เคทีซีร่วมกับสายการบินบางกอกแอร์เวย์ส ฉลองครบรอบ 13 ปีแห่งความร่วมมือและครบรอบ 50 ปี ของบางกอกแอร์เวย์ส จัดทำบัตรเครดิตใหม่กับ BANGKOK AIRWAYS จำนวน 5 หน้าบัตร (KTC X-BANGKOK AIRWAYS VISA SIGNATURE, KTC-BANGKOK AIRWAYS VISA SIGNATURE, KTC X-BANGKOK AIRWAYS WORLD REWARDS MASTERCARD, KTC-BANGKOK AIRWAYS WORLD REWARDS MASTERCARD, KTC-BANGKOK AIRWAYS JCB PLATINUM) และปรับปรุงสิทธิประโยชน์จากบัตร KTC-BANGKOK AIRWAYS VISA PLATINUM และ KTC-BANGKOK AIRWAYS PLATINUM MASTERCARD เพื่อต่อยอดสิทธิประโยชน์ที่ดีขึ้น และครอบคลุมทุกเครือข่ายพันธมิตร ทั้งมาสเตอร์การ์ด วีซ่า และเจซีบี ให้สมาชิกเลือกได้ตามต้องการ โดยมอบสิทธิพิเศษที่ตรงใจและเหมาะสมกับไลฟ์สไตล์ของสมาชิก อาทิ รับคะแนน KTC FOREVER สูงสุด 4 เท่า บินได้เร็วขึ้นด้วยคะแนน KTC FOREVER 1.5 คะแนน ต่อ 1 คะแนนสะสมฟลายเออร์โบนัส รับสิทธิในการใช้ห้องรับรอง Blue Ribbon Club Lounge สูงสุด 4 ครั้ง และรับฟรีน้ำหนักระเป๋าเดินทางเพิ่ม 10 กิโลกรัม

- ปี 2562** • KTC จะเปลี่ยนชื่อผลิตภัณฑ์ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังนี้
- บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD เปลี่ยนเป็น “บัตรเครดิตเงินสด KTC PROUD (ไทย) และ KTC PROUD Cash Card (อังกฤษ)”
 - คะแนนสะสม KTC FOREVER REWARDS เปลี่ยนเป็น “คะแนน KTC FOREVER (ไทย) และ KTC FOREVER point (อังกฤษ)”
 - บริการแบ่งชำระ KTC FLEXI เปลี่ยนเป็น “บริการผ่อนชำระกับบัตร KTC (ไทย) และ Installment payment with KTC card (อังกฤษ)”
 - ClickKTC เปลี่ยนเป็น “KTC Online”

- บริษัทต่อยอดโครงการเพื่อสังคม KTC LEARN & EARN ซึ่งเป็นโครงการเพื่อสังคม ที่เปิดโอกาสให้นักศึกษาจากมหาวิทยาลัยทั่วประเทศ ใช้เวลาว่างเข้าทำงานกับเคทีซี เพื่อพัฒนาและค้นหาศักยภาพของตนเอง โดยดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องมาแล้วมากกว่า 16 ปี
- ในเดือนเมษายน 2562 เคทีซีได้ปรับปรุงแบบเว็บไซต์ของ www.ktc.co.th, www.ktc.co.th/ktcworld, และ www.ktc.co.th/online-service ใหม่ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้งาน ค้นหาข้อมูลต่าง ๆ ให้ง่ายขึ้น ตอบสนองพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป โดยเน้นการใช้งานผ่านโทรศัพท์มือถือมากกว่าคอมพิวเตอร์ (Mobile First) ตามปริมาณการใช้งานผ่านมือถือซึ่งมีสัดส่วนมากกว่า 80% ของปริมาณการเข้าชมทั้งหมดบนเว็บไซต์ และมีแนวโน้มมากขึ้นเรื่อย ๆ รวมถึงความเร็วในการแสดงข้อมูล
- ในเดือนเมษายน 2562 เคทีซีได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “KTC Promo” เชื่อมต่อกับแอปพลิเคชัน “KTC Mobile” เพิ่มความสะดวกให้กับสมาชิกบัตรให้สามารถค้นหาทุกโปรโมชั่นของ KTC ได้ง่าย และสามารถลงทะเบียนรับสิทธิพิเศษได้ทันทีผ่านแอป รวมถึงปรับปรุงการแสดงผลของ e-Coupon ให้สะดวกต่อการใช้งาน
- ในเดือนเมษายน 2562 เคทีซีได้ปรับโฉม KTC Online บริการสำหรับสมาชิกบัตร KTC ในการเช็คยอดการใช้จ่าย แลกคะแนน ชำระค่าสินค้าและบริการอื่น ๆ ได้ง่ายอีกหนึ่งทางเลือกที่เข้าถึงง่ายผ่านเว็บไซต์ <https://www.ktc.co.th/online> ที่รองรับการเข้าใช้งานจากทุกอุปกรณ์ไม่ว่าจะเข้าใช้งานผ่านคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต โทรศัพท์มือถือ หรือดีไวซ์ทุกระบบปฏิบัติการ Mobile Responsive
- ในเดือนมิถุนายน 2562 เคทีซีร่วมกับยูเนียนเพย์ ผู้นำด้านเครือข่ายการชำระเงินระดับโลก สร้างประสบการณ์สุดประทับใจให้กับสมาชิกเคทีซีที่เดินทางท่องเที่ยวในกลุ่มประเทศจีน เปิดตัวบัตรเครดิต “KTC UNIONPAY” ดังกล่าว ด้วย 3 ประเภทบัตรเครดิต ประกอบด้วย บัตรเครดิต KTC UNIONPAY PLATINUM (สำหรับผู้ที่มียรายได้ 15,000 บาทขึ้นไป) บัตรเครดิต KTC UNIONPAY DIAMOND (รายได้ 50,000 บาทขึ้นไป) และบัตรเครดิต KTC UNIONPAY ASIA PRESTIGE DIAMOND (ได้รับเชิญเท่านั้น) โดยหน้าบัตรเครดิตทั้ง
- 3 ประเภทได้รับการออกแบบให้มีความแตกต่างบนพื้นฐานของความเป็นเงินสากลทั้งดงาม คู่มาด้วยสิทธิประโยชน์ในจีน ฮองกง มาเก๊า และได้หวัน พร้อมรับคะแนน KTC FOREVER สูงสุด 3 เท่า และรองรับการชำระเงินแบบ Contactless ที่ร้านค้าเครือข่ายยูเนียนเพย์ทั่วโลก
- ในเดือนกันยายน 2562 เคทีซีร่วมกับมาสเตอร์การ์ด เปิดตัวเทคโนโลยีการเข้ารหัสโทเค็น ‘MasterCard Digital Enablement Services (MDES) for Merchants’ โดยมีเคทีซีเข้าร่วมเป็นครั้งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เพื่อยกระดับให้การทำธุรกรรมออนไลน์ของผู้บริโภคปลอดภัยยิ่งขึ้น พร้อมเสริมความเชื่อมั่นระหว่างร้านค้าออนไลน์และผู้บริโภค และพลิกโฉมอุปกรณ์ที่มีการเชื่อมต่อทุกประเภทให้เป็นอุปกรณ์ที่สามารถชำระและรับชำระเงินได้ อาทิ Apple Pay, Google Pay และ Samsung Pay รวมถึงผ่านอุปกรณ์ที่มีการเชื่อมต่ออย่าง Fitbit และ Garmin ขณะเดียวกัน MDES for Merchants ยังทำให้เทคโนโลยีการเข้ารหัสโทเค็นซึ่งครองที่หนึ่งในอุตสาหกรรมสามารถครอบคลุมการทำธุรกรรมออนไลน์ทุกประเภท ช่วยให้ผู้ออกบัตรสามารถจัดการเข้ารหัสโทเค็นแทนการใช้หมายเลขบัญชีที่มีความเสี่ยงเมื่อต้องใส่หมายเลขบัตรไว้บนเว็บไซต์ของร้านค้าหรือแอปพลิเคชันเพื่อชำระเงิน โดยรหัสโทเค็นมีการป้องกันที่ซับซ้อนด้วยการใช้รหัสคริปโตแกรม (Cryptogram) ที่เป็นเลขเฉพาะต่อการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง ช่วยป้องกันผู้บริโภคร้านค้าอีกหนึ่งระดับ เป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการโดนโจรกรรมข้อมูล และมอบความสบายใจแก่ผู้บริโภคและร้านค้า
- เคทีซีจัดโครงการ “เรียนรู้ ต่อยอด ยั่งยืน” สร้างโรงเรียนเพาะเห็ดพร้อมบรรจุหลักสูตรการเรียนการสอนนอกเวลา 12 ครั้ง ประกอบด้วยภาคทฤษฎีและฝึกปฏิบัติเพาะเห็ดออร์แกนิกครบวงจร รวมทั้งเทคนิคการสร้างแบรนด์ ออกแบบบรรจุภัณฑ์ และการบริหารต้นทุนและรายรับ-รายจ่าย ให้กับนักเรียนผู้ปกครองทางภาคใต้ ณ ระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 4-6 โรงเรียนเศรษฐเสถียร ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อเป็นทางเลือกให้นักเรียนนำความรู้ที่ได้ไปพัฒนาต่อยอดเป็นอาชีพ สร้างรายได้และบริหารรายรับ-รายจ่าย เพื่อการใช้ชีวิตที่มีความสุขอย่างยั่งยืน อีกทั้งยังลดค่าใช้จ่ายอาหารกลางวันให้กับโรงเรียน

- เคทีซีจัดโครงการ “KTC OFFER เรียนรู้ ต่อยอด ยั่งยืน” เพื่อสร้างเสริมความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับเรื่องการเงินที่มีประโยชน์ให้กับนิสิต นักศึกษาปริญญาตรีที่กำลังศึกษาในคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร โดยจัดให้ผู้บริหารเคทีซีเป็นวิทยากรร่วมแบ่งปันความรู้ เน้นเข้าใจง่ายต่อยอดได้ เพื่อเป็นประโยชน์กับการเรียนและการใช้ชีวิตส่วนตัวและการทำงานในอนาคต
- เคทีซีจัดโครงการ “KTC PR Press Club” ปักหมุดความเป็นสถาบันการเงินไทย ชวนคนไทยร่วมใส่ใจอนุรักษ์วัฒนธรรมไทยและชุมชนดั้งเดิมที่มีคุณค่าทางประวัติศาสตร์ ซึ่งอาจถูกหลงลืม โดยจัดทริปพิเศษนำเสนอเรื่องราวต่าง ๆ ผ่านสื่อมวลชนเพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างกระแสความสนใจให้กับสังคม “มนต์รักคนแม่กลอง” และ “เยือนบางกอก ยลอารามนันทบุรี เลียบชลนที ตามรอยมหากวีเอก”
- เคทีซีได้รับหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ประเภทไฟโพลัส ของบริษัท เคทีซี ฟิโน (กรุงเทพ)/ (ชลบุรี)/ (ปทุมธานี)/ (สมุทรปราการ)/ (สมุทรสาคร) และได้รับหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางประวาลี รัตนประสาพร เข้าดำรงตำแหน่งแทนนางศรีประภา พริ้งพงษ์ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ และนายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2562
- ทริสเรทติ้งมีการปรับอันดับเครดิตองค์กรเป็น A+ ตั้งแต่ปี 2559 จนถึงปัจจุบัน
- เคทีซีได้รับใบประกาศรับรองการต่ออายุการเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2562 จนถึงวันที่ 21 พฤษภาคม 2565
- ในปี 2562 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 4 ครั้ง ทั้งหมด 5 รุ่น มีมูลค่ารวม 6,115 ล้านบาท อายุประมาณ 2 ปี ถึง 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยในช่วงระหว่างร้อยละ 2.40 ถึง 3.20 ต่อปี
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 KTC มีจำนวน KTC TOUCH ศูนย์บริการรับสมัครบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บริการรับชำระหนี้ และให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัททั้งสิ้น 19 แห่ง แบ่งเป็นกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 18 แห่ง และภูมิภาค 1 แห่ง

4. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสัดส่วนการถือหุ้น 49.10% ทั้งนี้ บริษัทได้แสดงโครงสร้างการถือหุ้นของสถาบันการเงินที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเท่านั้น ดังนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

100%

บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์
เซอร์วิส จำกัด
ธุรกิจบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

100%

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน
กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ธุรกิจจัดการกองทุน

100%

บริษัท รักษาความปลอดภัย
กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด
ธุรกิจบริการทั่วไป

100%

บริษัท กรุงไทยธุรกิจสินเชื่อ จำกัด
ธุรกิจเช่าซื้อ

100%

บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด
ธุรกิจบริการงานกฎหมาย

100%

บริษัท กรุงไทยแอตไวย์เซอร์ จำกัด
ธุรกิจปรึกษาทางการเงิน

50%

บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมโก้ จำกัด
ธุรกิจหลักทรัพย์

50%

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ธุรกิจประกันชีวิต

49%

บริษัท กรุงไทย อีบีเอ ลีสซิ่ง จำกัด
ธุรกิจเช่าซื้อ

45%

บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย
จำกัด (มหาชน)
ธุรกิจประกันวินาศภัย

49.10%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

KTC

75.05%

KTB

24.95%

บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
เพื่อการประกอบอาชีพ

KTC

75.05%

KTB

24.95%

บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด

100%

บริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด

100%

บริษัท เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) จำกัด
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด

100%

บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) จำกัด
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด

100%

บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) จำกัด
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด

4.1 โครงสร้างการถือหุ้นของ บริษัท เคทีซี พิก (กรุงเทพฯ) จำกัด
บริษัท เคทีซี พิก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้นโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นสัดส่วน 75.05% และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นสัดส่วน 24.95% และขณะเดียวกันบริษัท เคทีซี พิก (กรุงเทพฯ) จำกัด ก็ถือหุ้นในบริษัท เคทีซี พิก (ชลบุรี)/ (ปทุมธานี)/ (สมุทรปราการ)/ (สมุทรสาคร) เป็นสัดส่วน 100%

4.2 โครงสร้างการถือหุ้นของ บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ถือหุ้นโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นสัดส่วน 75.05% และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นสัดส่วน 24.95%

5. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทให้ความสำคัญในการขยายฐานผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเป็นช่องทางหลักเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้กับลูกค้าของธนาคารเช่นเดียวกับที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ให้กับบริษัทในเครือ

จึงได้ประสานความร่วมมือในทุกมิติ เพื่อสร้างสรรค์กลยุทธ์และพัฒนาโปรแกรมการตลาด รวมถึงกิจกรรมที่แปลกใหม่ และตรงใจผู้บริโภคในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งในส่วนของการขยายฐานสมาชิกบัตร (Acquisition) การกระตุ้นการใช้ผ่านบัตร (Usage Marketing) การขายร้านค้า (Merchant Acquiring) และในด้านโมบายแอปพลิเคชัน โดยมีรายละเอียดพอสังเขป ดังนี้

ในด้านของ Acquisition

- เพื่อให้การขยายฐานสมาชิกเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งไว้ เคทีซีจึงได้จัดให้มีหน่วยงาน Business Relation ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ดูแลและอำนวยความสะดวกในด้านต่าง ๆ ให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเป็นการเฉพาะ เช่น การฝึกอบรมให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เป็นองค์ประกอบ เทคนิคการขาย การใช้เอกสารประกอบตามหลักเกณฑ์ การแนะนำบัตรและผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย พร้อมทั้งยังจัดรายการส่งเสริมการขายเมื่อสมัครแรกเข้าควบคู่กันด้วย เพื่อให้ผู้แนะนำผลิตภัณฑ์สามารถขยายฐานผลิตภัณฑ์ฯ ได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตรงความต้องการ นอกจากนี้ KTC ได้จัดตั้งหน่วยงานย่อย Government Services Card โดยทำหน้าที่ประสานงานกับสายงานธุรกิจภาครัฐให้บริการบัตรเครดิตเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยงานราชการในการ

บริหารการเบิกจ่ายงบประมาณการประชุมสัมมนาและการเดินทาง ให้มีความสะดวก ปลอดภัย โดยการร่วมมือดังกล่าวเป็นไปในลักษณะของการให้ความรู้ การสร้างเสริมและกระชับความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน เพื่อสร้างฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน โครงการขยายฐานสมาชิกผ่านการสื่อสารช่องทาง Online ของธนาคารทั้ง KTB Next, KTB Line Official และ KTB Facebook ซึ่งเป็นช่องทางใหม่นอกเหนือจากช่องทางจากสายงานเครือข่ายที่เป็นช่องทางหลัก โดยลูกค้าที่สนใจผลิตภัณฑ์ KTC สามารถฝากชื่อ และเบอร์ติดต่อที่สะดวก ผ่านทั้ง 3 ช่องทาง โดยเจ้าหน้าที่ KTC Telesales จะติดต่อลูกค้ากลับเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ KTC ที่ลูกค้าสนใจ

- โครงการสมัครบัตรกดเงินสด KTC PROUD ที่สาขาธนาคารกรุงไทย ทั่วประเทศภายใน 60 นาที และได้รับเงินโอนภายใน 24 ชั่วโมง ซึ่งในช่วงแรกจะเป็นโครงการทดลองในบางสาขาของธนาคาร ได้เปิดบริการตั้งแต่นั้นปี 2562

- โครงการ “ขยายฐานบัตรเครดิตสำหรับลูกค้ากลุ่ม KTB Wealth” โดยตลอดปีได้ร่วมกับธนาคาร แนะนำ ขยายการรับสมัครบัตรเครดิต KTC - KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE, KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE และ KTC - KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE ได้ยอดรวมกว่า 30,000 บัตร เมื่อสิ้นปี 2562 ที่ผ่านมา

นอกจากนี้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ยังให้ความสำคัญ และสนับสนุน บริษัท KTC Pico และบริษัท KTC Nano ในการขยายฐานผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ซึ่งในการดำเนินธุรกิจสำหรับใบอนุญาตทั้ง 2 นี้ บริษัทได้รังสรรค์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายภายใต้แบรนด์ที่ชื่อ “KTC พีเอ็ม” เพื่อสร้างสรรค์กลยุทธ์และพัฒนาโปรแกรมการตลาดในส่วนของการขยายฐานสมาชิกสินเชื่อ (Acquisition) โดยมีรายละเอียดพอสังเขป ดังนี้

- โครงการสมัครสินเชื่อเงินสด KTC พีเอ็ม ที่สาขา KTC TOUCH ที่ลูกค้าสามารถทราบผลภายใน 60 นาที และได้รับเงินโอนภายใน 24 ชั่วโมง ซึ่งในช่วงแรกจะเป็นโครงการทดลองในสาขา KTC TOUCH ที่อยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ซึ่งได้เริ่มทดลองให้บริการตั้งแต่ปลายปี 2562 ที่ผ่านมานี้

- โครงการสมัครสินเชื่อเงินสด KTC พีเอ็ม ผ่านตัวแทนรับสมัครสินเชื่อของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และที่สาขานาการกรุงไทย ซึ่งคาดว่าจะสามารถเริ่มให้บริการได้ตั้งแต่ต้นปี 2563 นี้

- โครงการสมัครสินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์ KTC พีเอ็ม ที่สาขา KTC TOUCH ที่ลูกค้าสามารถทราบการอนุมัติและได้รับเงินโอนภายใน 24 ชั่วโมง ซึ่งในช่วงแรกจะเป็นโครงการทดลองในสาขา KTC TOUCH ที่อยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ซึ่งคาดว่าจะสามารถเริ่มให้บริการได้ตั้งแต่ต้นปี 2563 นี้

บริษัท KTC Pico และบริษัท KTC Nano เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสอดคล้องและสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในตลาดเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรในการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้สมาชิกได้รับความพึงพอใจจากผลิตภัณฑ์และบริการอย่างสูงสุด

ในด้านของ Usage Marketing

- โครงการสินเชื่อผ่อนสบายผ่านบัตรเครดิต โดยให้สมาชิกสามารถผ่อนชำระบ้านผ่านบัตรเครดิตได้ตลอดอายุสัญญาและได้รับอัตราดอกเบี้ยอัตราเดียวกับการผ่อนด้วยเงินสด พร้อมรับคะแนนสะสม KTC FOREVER ในการผ่อนชำระค่าผ่อนบ้าน

- โครงการ “KTB Foreign Currency Exchange” โดยสมาชิกสามารถแลกเงินสกุลต่างประเทศผ่านบัตรเครดิตโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

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

- โครงการส่งเสริมการตลาดสำหรับการชำระเบี้ยประกันชีวิต/ประกันสุขภาพของ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิตที่ธนาคารกรุงไทย โดยลูกค้าบัตรเครดิตจะได้รับเครดิตเงินคืน หรือเลือกผ่อนชำระ 0% ผ่านทางช่องทางธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ

- โครงการ “ไขความลับ ความมั่งคั่ง อย่างยั่งยืน” ที่ร่วมกิจกรรมส่งเสริมการตลาดภายใต้สำนักงานเขตที่ธนาคารกรุงไทยกำหนดทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด โดยมอบสิทธิประโยชน์ให้กับลูกค้า KTB PRECIOUS PLUS เมื่อชำระเบี้ยประกันชีวิต/ประกันสุขภาพของ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิตผ่านบัตรเครดิต

- โครงการร่วมกิจกรรมส่งเสริมการตลาดในงาน Money Expo ในบูธของธนาคารกรุงไทยสำหรับลูกค้าบัตรฯ ที่ชำระเบี้ยประกันชีวิต/ประกันสุขภาพของ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิตผ่านบัตรเครดิตเคทีซี

- โครงการผลิตภัณฑ์ประกันภัย “KTB สินเชื่อบ้านปลอดภัย” โครงการผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ “Krungthai Health Care” และ “Krungthai Health Care Plus” โครงการผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA Super Protection Plus” และ “PA สุขใจชั่วชีวิต” ของ บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย และ บมจ. ทิพยประกันภัย ซึ่งสามารถชำระค่าเบี้ยฯ ผ่านบัตรเครดิต KTC ได้ที่ธนาคารกรุงไทย

ในด้าน Merchant Acquiring

- โครงการ “ขยายร้านค้าออนไลน์” เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจออนไลน์และตอบสนองการทำธุรกรรม e-Commerce รวมถึง Social Commerce และ m-Commerce

- โครงการรับชำระเงินผ่านระบบ “Virtual Terminal” ซึ่งเป็นการชำระค่าสินค้า และ/หรือบริการแบบออนไลน์โดยป้อนข้อมูลบัตรเครดิตลูกค้าบนระบบ Web Service สำหรับธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต และธุรกิจที่มีการจ่ายชำระค่าบริการต่าง ๆ ที่มีบริการในลักษณะ Contact Center เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ร้านค้า/Agent ในการทำการรายการโดยเปลี่ยนจากการ Key-in ข้อมูลบัตรเครดิตลูกค้าเข้าเครื่องรูดบัตร (EDC) เป็นการ Key-in บนระบบ Web Service แทน ทำให้ Agent สามารถทำการรายการเข้าระบบได้ real-time ขณะสนทนากับลูกค้า

- โครงการ “ขยายร้านค้าอาลีเพย์” กับพันธมิตรธุรกิจร้านค้าชั้นนำอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระค่าสินค้าและบริการแก่นักท่องเที่ยวชาวจีนที่เดินทางมาประเทศไทย และกลุ่มชาวจีนที่พักอาศัยอยู่ในประเทศไทย

- โครงการ “บริการรับชำระ KTC QR PAY” บริการรับชำระค่าสินค้า และ/ หรือการบริการผ่านการสแกน QR Code แทนการทำรายการผ่านเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture: EDC) โดยผู้ถือบัตร (ลูกค้า) เป็นผู้ทำรายการชำระเงินด้วยตนเองด้วยการสแกน QR Code ที่ร้านค้าผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ที่รองรับการทำรายการ QR Code Payment (รวมถึงแอปพลิเคชัน KTC Mobile) นอกจากนี้ KTC มีแนวนโยบายร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย ในการนำหมายเลขบัญชีพร้อมเพย์ที่ร้านค้าลงทะเบียนไว้กับธนาคารกรุงไทย มาผูกข้อมูลลงบน KTC QR Code เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้าและร้านค้าพันธมิตรในการทำและรับชำระค่าสินค้า และ/ หรือบริการผ่านบัตรเครดิต KTC หรือผ่านบัญชีพร้อมเพย์ ซึ่งถือเป็นการร่วมมือกันในการขยายฐานลูกค้าและฐานร้านค้าสมาชิกกับบัตรของทั้งสององค์กร

- จัดตั้งทีมงานเพื่อประสานความร่วมมือในการสนับสนุนลูกค้า SME ของธนาคารกรุงไทยที่ต้องการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต บัตรเดบิต รวมถึง QR Code ผ่านเครื่อง EDC ออนไลน์ Alipay หรือ QR Pay ให้ได้รับการความสะดวกรวดเร็ว และประสบการณ์การใช้บริการที่ดี

ในด้านนโยบายแอปพลิเคชัน

- โครงการเชื่อมต่อระบบระหว่างนโยบายแอปพลิเคชัน “KTC Mobile” กับนโยบายแอปพลิเคชันของธนาคารกรุงไทย “Krungthai Next” เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับสมาชิกบัตรให้สามารถตรวจสอบข้อมูลบัญชีบัตร KTC ได้ผ่านนโยบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next และตรวจสอบข้อมูลบัญชีออมทรัพย์/ กระแสรายวันของธนาคารกรุงไทยผ่านนโยบายแอปพลิเคชัน KTC Mobile รวมถึงเพิ่มเมนูชำระบัตร KTC เพื่อให้สมาชิกบัตร KTC ที่มีบัญชีที่นโยบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next สามารถชำระค่าบัตร KTC ผ่านนโยบายแอปพลิเคชัน KTC Mobile ได้เลย โดยไม่ต้องเปลี่ยนเข้าใช้งานที่นโยบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next

KTC เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสอดคล้อง และสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในตลาด เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสององค์กรในการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้สมาชิกของทั้งสองสถาบันได้รับความพึงพอใจจากผลิตภัณฑ์และบริการอย่างสูงสุด

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ให้บริการชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal loan) ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสมาชิกรวม 3.4 ล้านบัญชี สมาชิกประมาณร้อยละ 50 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล

1.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ KTC มาจากรายได้จากดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมของสองธุรกิจหลักของบริษัทประกอบด้วย ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคล ซึ่งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียม นั้นได้บันทึกจากรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินโดยคำนวณจาก ยอดลูกหนี้ค้างชำระไว้ด้วย ซึ่งเป็นที่สังเกตว่ารายได้ประมวณกฎหมายแพ่ง และพาณิชย์ บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่มีใช้ธนาคาร

สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยได้สูงสุดร้อยละ 15 เท่านั้น ในขณะที่ ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทสามารถคิด อัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินได้ถึงร้อยละ 18 สำหรับบัตรเครดิต

สำหรับสินเชื่อบุคคล บริษัทสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินได้ถึงร้อยละ 28 ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างประมวณกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน นอกจากนี้ KTC ยังมีรายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้อื่น ๆ เป็นต้น

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงิน 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2560 - 2562)

รายละเอียดโครงสร้างรายได้	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม			
	ปี 2560		ปี 2561		ปี 2562	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต	11,642	59.6%	12,363	58.3%	13,068	57.8%
(1) รายได้ดอกเบี้ย ⁽¹⁾	4,632	23.7%	4,884	23.0%	5,259	23.2%
(2) รายได้ค่าธรรมเนียม	5,305	27.2%	5,538	26.1%	5,842	25.8%
(3) หนี้สูญได้รับคืน	1,705	8.7%	1,942	9.2%	1,967	8.7%
รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล	7,377	37.8%	8,377	39.5%	9,038	39.9%
(1) รายได้ดอกเบี้ย ⁽¹⁾	3,424	17.5%	3,883	18.3%	4,184	18.5%
(2) รายได้ค่าธรรมเนียม	2,812	14.4%	3,100	14.6%	3,329	14.7%
(3) หนี้สูญได้รับคืน	1,142	5.8%	1,394	6.6%	1,525	6.7%
รายได้อื่น ๆ	506	2.6%	457	2.2%	520	2.3%
- รายได้จากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล	31	0.2%	28	0.1%	26	0.1%
- รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ	17	0.1%	9	0.0%	5	0.0%
- กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	139	0.7%	142	0.7%	149	0.7%
- อื่น ๆ	319	1.6%	277	1.3%	340	1.5%
รวมรายได้	19,525	100.0%	21,198	100.0%	22,625	100.0%

ที่มา: งบการเงินปี 2560 - 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส โซบับัญชี จำกัด

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ บริษัทรับรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

1.2 ธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต สามารถแยกออกเป็น 2 ด้านคือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิตและธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ธุรกิจการออกบัตรเครดิตจะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้โดยที่ธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่าง ๆ และดอกเบี้ยรับ ส่วนธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตนั้น เป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต โดยบริษัทจะคัดเลือกและติดตั้งเครื่องรูดบัตรและ/ หรือติดตั้งระบบ (Payment Gateway) ให้กับร้านค้าเพื่อกำกับดูแลการอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ถือบัตร โดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม

1.2.1 ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business)

ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business) เป็นธุรกิจของ KTC ในฐานะธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรเครดิต หรือ Issuing Bank บริษัทได้รับอนุญาตให้ออกบัตรโดยมีตราสัญลักษณ์    และ  บนบัตร ทั้งนี้ จะมีวีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล เซอร์วิส แอสโซซิเอชัน (Visa International Service Association) (“วีซ่า”) มาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล อินคอร์ปอเรเตด (MasterCard International Incorporated) (“มาสเตอร์การ์ด”) และเจซีบีอินเตอร์เนชั่นแนล (JCB International) (“เจซีบี”) และยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล (UnionPay International) (“ยูเนียนเพย์”) ทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางในการชำระเงินระหว่างธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตร และธนาคาร/ บริษัทร้านค้า ผู้ถือบัตรสามารถเลือกได้ว่าต้องการใช้บัตรที่ออกร่วมกับวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี หรือยูเนียนเพย์ โดยจะสามารถใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดได้กับทุกร้านค้าสมาชิกที่มีสัญลักษณ์    และ 

บริษัทดำเนินงานทางด้านธุรกิจออกบัตรเครดิต (Issuing Business) ในส่วนของการให้สินเชื่อบัตรเครดิต บริษัทมีนโยบายยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปีตลอดชีพสำหรับบัตรเครดิตทั่วไป (สำหรับบัตร 2 ใบแรก) และจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายปีเฉพาะปีแรกสำหรับบัตรใบที่ 3 ขึ้นไป กรณีที่ข้ากับแบรนด์บัตรเครดิตเดิมที่สมาชิกถืออยู่ในอัตรา 500 บาทต่อปี





ทั้งนี้บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาแผนธุรกิจ และแผนการตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโต ผ่านการขยายฐานบัตรและสมาชิกใหม่ โดยร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อส่งเสริมให้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเคซีซี และสร้างสัมพันธ์ระยะยาว โดยเคซีซีดำเนินกลยุทธ์หลัก 6 ประการดังนี้

1. เน้นการพัฒนา นำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการแบบครบวงจร
2. ตอบสนองทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยเน้นมอบสิทธิประโยชน์ครอบคลุมในทุกหมวดการใช้จ่าย
3. เน้นและชูคะแนน KTC FOREVER ให้มีค่าเพิ่มขึ้น
4. สร้างแบรนด์ผ่านกิจกรรมการตลาดเพื่อผูกสัมพันธ์กับสมาชิก
5. ยึดหลัก Customer Centric และการศึกษาวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อที่จะเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า
6. การตลาดแบบดิจิทัล ที่ให้ความสำคัญกับความปลอดภัย และการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า

ท้ายที่สุดบริษัทยังให้ความสำคัญในการศึกษาตลาด และโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เพื่อนำเสนอสิทธิประโยชน์ที่ตรงกับความต้องการ และเข้าถึงไลฟ์สไตล์การใช้บัตรให้มากที่สุด ซึ่งเป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์ในการเติบโต โดยที่ผ่านมาบริษัทได้มีการออกบัตรเครดิตให้แก่ลูกค้าดังนี้

จำนวนบัตรเครดิตและ ลูกหนี้บัตรเครดิต	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
จำนวนบัตรเครดิตรวม (บัตร)	2,169,370	2,387,659	2,510,914
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	3.5%	10.1%	5.2%
ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ (ล้านบาท)	45,048	47,937	53,254
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	4.8%	6.4%	11.1%

บริษัทมีรูปแบบของบัตรเครดิตที่หลากหลายสามารถแบ่งได้ ดังนี้

1. บัตรแบบ Generic Card ในรูปแบบของบัตรเครดิต KTC VISA/ MASTERCARD/ JCB/ UNIONPAY ที่ผู้ถือบัตรสามารถนำไปใช้ในการชำระราคาสินค้าและบริการแทนเงินสดจากสถานบริการ และร้านค้าที่มีสัญลักษณ์    และ  ทั่วโลก รวมถึงสามารถเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าได้ เนื่องจากลูกค้ามีความหลากหลาย KTC จึงร่วมกับ VISA/ MASTERCARD/ JCB/ UNIONPAY ในการออกบัตรสำหรับลูกค้า 3 กลุ่มหลักได้แก่ กลุ่มซูเปอร์พรีเมียม กลุ่มพรีเมียม และกลุ่มลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ บริษัทมีบริการ KTC Government Services Card (บัตร KTC เพื่อหน่วยงานรัฐ) เป็นบัตรเครดิตเพื่อหน่วยงานราชการ ช่วยให้การใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐและลดภาระและความเสี่ยงในการถือเงินสดของข้าราชการ









2. บัตรประเภทบัตรร่วม (Co-brand) เป็นบัตรที่เกิดจากการร่วมมือระหว่าง KTC กับพันธมิตรทางการค้า โดยผู้ถือบัตรสามารถนำไปใช้ในการชำระราคาสินค้าและบริการแทนเงินสดจากร้านค้าได้ตามปกติ แต่ถ้าเป็นการนำบัตรประเภทนี้ไปใช้ในร้านค้าที่เป็นผู้ร่วมออกบัตร ผู้ถือบัตรจะได้รับสิทธิพิเศษ ตามลักษณะเฉพาะของบัตรร่วมนั้น ๆ

3. บัตรประเภท Affinity Card เป็นบัตรที่ออกร่วมกับสถาบันศิษย์เก่าหรือองค์กรที่มีได้แสวงหากำไร เช่น สมาคมนักบินไทย สมาคมนักศึกษาเก่ามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เป็นต้น

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจการออกบัตรเครดิต

บริษัทให้บริการและมีสิทธิประโยชน์เสนอให้ผู้ถือบัตรเครดิตหลายประการ ดังนี้

1) บริการชำระค่าสินค้าและบริการแทนการชำระด้วยเงินสด ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทสามารถชำระค่าสินค้าและบริการได้ที่ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์    และ  ทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศกว่า 200 ประเทศ ตามวงเงินของผู้ถือบัตรที่ได้รับอนุมัติแต่ละราย โดยบริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าและบริการนั้น ๆ ให้ร้านค้า/ บริษัทร้านค้าผ่านทางธนาคาร เมื่อครบกำหนดรอบบัญชีของผู้ถือบัตร (ประมาณ 1 เดือน) บริษัทก็จะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตร โดยผู้ถือบัตรจะสามารถเลือกที่จะชำระเงินให้กับบริษัทเต็มจำนวนตามยอดการใช้จ่าย หรือผ่อนชำระขั้นต่ำตามเกณฑ์ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของยอดเงินรวมที่เรียกเก็บในแต่ละเดือน แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 500 บาทต่อเดือน โดยกรณีการผ่อนชำระนี้ บริษัทจะคิดดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี รวมกับค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายบัตรเครดิตร้อยละ 3 ต่อปี ตามจำนวนเงินที่ค้างชำระตั้งแต่วันที่บริษัทบันทึกรายการแต่ละรายการถึงวันที่ชำระเงิน

2) บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) เป็นการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรเครดิตที่สามารถเบิกเงินสดไปใช้ โดยหักออกจากวงเงินบัตรเครดิตที่บริษัทอนุมัติให้กับผู้ถือบัตร ซึ่งผู้ถือบัตรสามารถเบิกเงินได้ทั้งในและต่างประเทศ กรณีที่เบิกเงินสดในประเทศจะสามารถเบิกได้จากเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine หรือ ATM) ของทุกธนาคาร ที่มีเครื่องหมาย   หรือ  หรือเบิกจากเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารกรุงไทยที่มีเครื่องหมายรับบัตรเครดิต ในกรณีที่เป็นการเบิกถอนเงินสดในต่างประเทศ สามารถเบิกได้จากเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (ATM) ที่มีเครื่องหมาย      และ  หรือเบิกจากจุดแลกเปลี่ยนเงินตรา (Exchange Booth) ที่มีเครื่องหมายรับบัตรวีซ่า มาสเตอร์การ์ด

เจซีบี และยูเนียนเพย์ นอกจากนี้ ผู้ถือบัตรเครดิตยังสามารถทำรายการเบิกถอนเงินสดผ่านช่องทางออนไลน์ทั้งบนเว็บไซต์ (ผ่าน KTC Online) และสมาร์ทโฟน/ แท็บเล็ต (ผ่าน KTC Mobile) ทั้งบนระบบปฏิบัติการ iOS และ Android ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยเงินจะโอนเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทยทันทีหลังทำการรายการสำเร็จ สำหรับบริการนี้ บริษัทจะได้รับค่าธรรมเนียมการเบิกเงินสดล่วงหน้าที่บริษัทคิดจากผู้ใช้บริการร้อยละ 3 ของยอดเงินที่เบิกถอนต่อครั้ง โดยกำหนดยอดเงินขั้นต่ำในการเบิกถอนแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่า 500 บาท และรายได้ดอกเบี้ยจากบัตรเครดิต ซึ่งบริษัทเริ่มคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินตั้งแต่วันที่เบิกเงินสดจนถึงวันที่ชำระเงินครบทั้งจำนวน

3) บริการเสริมอื่น ๆ คือ บริการหรือสิทธิประโยชน์พิเศษเพิ่มเติมที่บริษัทให้แก่ผู้ถือบัตรควบคู่ไปกับบัตร ได้แก่

- **ศูนย์บริการสมาชิกบัตร KTC (Contact Center)** โทร 02 123 5000 ให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง

- **KTC Ultimate Assistance:** ให้บริการความช่วยเหลือ 4 รูปแบบ ครอบคลุมทั่วทุกมุมโลก สำหรับสมาชิกบัตรเครดิต VISA Infinite และ World MasterCard สามารถติดต่อโดยตรงที่หมายเลข 02 206 5431 ซึ่งความช่วยเหลือประกอบด้วย

- บริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ทั่วโลก
- บริการฉุกเฉินบนท้องถนนภายในประเทศ
- บริการให้ความช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน
- บริการเลขาส่วนตัวทั่วโลก

- **บัตรเครดิต KTC JCB PLATINUM:** มีศูนย์บริการด้าน Concierge Service 68 แห่งทั่วโลก เพื่อให้ข้อมูลสมาชิกดังนี้ JCB Plaza 2 แห่ง JCB Plaza Lounge 9 แห่ง JCB Airport Lounge 57 แห่ง ให้บริการ Concierge Services by JCB Plaza

- **บริการรับชำระค่าใช้จ่ายรายเดือนอัตโนมัติ (Auto Payment):** สามารถชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อาทิ บริการโทรศัพท์พื้นฐาน ค่าโทรศัพท์เคลื่อนที่ เป็นต้น ผ่านบัตรเครดิต KTC ได้ทุกประเภทบัตร

- **“KTC NEWSLETTER”:** บริการข่าวสารเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์และบริการใหม่แบบรายเดือนสำหรับสมาชิกบัตรเครดิต KTC

- **นิตยสารท่องเที่ยวรายสองเดือน “My World”:** นำเสนอข้อมูลท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ พร้อมสิทธิประโยชน์จากพันธมิตร

- **คู่มือท่องเที่ยวรูปแบบใหม่ “KTC Guidezine”:** เหมาะกับนักเดินทางอิสระด้วยจุดหมายปลายทางที่เป็นที่นิยมและอยู่ในกระแสนิยม

- **แผนประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง:** คุ้มครองท่านสมาชิกบัตร คู่สมรส และบุตรที่มีอายุไม่เกิน 23 ปีบริบูรณ์ ในกรณีที่ใช้บัตรเครดิต KTC ชำระค่าตัวโดยสารยานพาหนะสาธารณะ ด้วยวงเงินประกันสูงสุด คือ

1 ล้านบาท - สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA CLASSIC/ KTC MASTERCARD CLASSIC

4 ล้านบาท - สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA GOLD/ KTC MASTERCARD GOLD/ KTC TITANIUM MASTERCARD

8 ล้านบาท - สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA PLATINUM/ KTC PLATINUM MASTERCARD/ KTC JCB PLATINUM/ KTC UNIONPAY PLATINUM และสูงสุด 40,000 บาทต่อครั้ง สำหรับการประกันกระเป๋าเดินทางสูญหาย หรือสูญหายกรณีเดินทางต่างประเทศ

20 ล้านบาท - สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA SIGNATURE/ KTC X VISA SIGNATURE/ KTC WORLD REWARDS MASTERCARD/ KTC X WORLD REWARDS MASTERCARD/ KTC UNIONPAY DIAMOND และสูงสุด 40,000 บาทต่อครั้ง สำหรับการประกันกระเป๋าเดินทางสูญหายหรือสูญหายกรณีเดินทางต่างประเทศ

40 ล้านบาท - สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA INFINITE/ KTC WORLD MASTERCARD/ KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE/ KTC UNIONPAY ASIA PRESTIGE DIAMOND และสูงสุด 100,000 บาทต่อครั้ง สำหรับการประกันกระเป๋าเดินทางสูญหายหรือสูญหายกรณีเดินทางต่างประเทศ

- **คะแนน KTC FOREVER:** ทุก 25 บาทที่ใช้จ่ายผ่านบัตร รับ 1 คะแนน ซึ่งไม่มีวันหมดอายุ เพื่อสะสมไว้แลกเป็นส่วนลดและ/หรือของรางวัลต่าง ๆ และบริการ ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ



- **บริการผ่อนชำระกับ KTC:** บริการผ่อนชำระค่าสินค้าบริการเป็นงวด ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษร้อยละ 0 - 0.80 ต่อเดือน นานสูงสุดถึง 10 เดือน ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ

- **บริการผ่อนชำระทาง KTC PHONE 02 123 5000:** บริการขอผ่อนชำระค่าสินค้าทางโทรศัพท์สำหรับรายการที่รอเรียกเก็บในเดือนถัดไป ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 0.80 ต่อเดือน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยอาจขึ้นอยู่กับโปรโมชั่นในแต่ละช่วง

- **KTC U SHOP:** บริการสั่งซื้อสินค้า จัดส่งฟรีถึงบ้าน โดยมีพันธมิตรร้านค้ากว่า 165 ราย และจำนวนสินค้ากว่า 7,000 รายการ ให้เลือกซื้อจากแคตตาล็อก หรือสั่งซื้อออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/USHOP, LINE@KTCUSHOP, หรือจุดให้บริการ KTC TOUCH โดยสามารถชำระค่าสินค้าผ่านบัตรเครดิตเคทีซีได้ทุกประเภท หรือใช้คะแนนสะสม KTC FOREVER

- **KTC Real Privileges:** บนเว็บไซต์ www.ktc.co.th ได้รวบรวมข่าวสารสิทธิประโยชน์ และสิทธิพิเศษมากมายครอบคลุมทุกประเภทการใช้จ่าย เช่น ร้านอาหาร โรงแรมที่พัก เป็นต้น รวมถึงสื่อสาร สิทธิประโยชน์ และสิทธิพิเศษผ่านช่องทาง KTC LINE Official Account นอกจากนี้ยังเพิ่มช่องทางการสื่อสารระหว่างสมาชิกบัตรและ KTC ผ่าน FACEBOOK ที่ www.facebook.com/KtcRealPrivilege และ TWITTER ที่ twitter.com/KtcPrivilege เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูล หรือเรื่องราวที่น่าสนใจในกลุ่มสมาชิกผู้ใช้สังคมออนไลน์ (Social Network) รวมถึงการประชาสัมพันธ์ข่าวสาร และสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของ KTC

- **KTC World Travel Service:** บนเว็บไซต์ www.ktcworld.co.th ให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับการเดินทาง พร้อมทั้งข่าวสารสิทธิประโยชน์และสิทธิพิเศษเรื่องการเดินทางท่องเที่ยวจากพันธมิตรต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ นอกจากนี้สมาชิกยังสามารถรับข่าวสารได้ทาง FACEBOOK ที่ www.facebook.com/ktcworld

- **Secured e-pay:** บริการด้านความปลอดภัยในการทำรายการชำระค่าสินค้าหรือบริการออนไลน์ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตที่มีการพัฒนาให้ได้มาตรฐานความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และสามารถรองรับระบบ VbV ของวีซ่า อินเทอร์เน็ต  และ MCSC ของมาสเตอร์การ์ด อินเทอร์เน็ต  และ J/Secure ของเจซีบี อินเทอร์เน็ต

- **KTC ONLINE SERVICE:** สมาชิกบัตรเครดิต KTC สามารถทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วยตนเองผ่านแอปพลิเคชัน KTC Mobile ซึ่งรองรับทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android และผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/online-service

- **Samsung Pay:** บริการที่อำนวยความสะดวกให้สมาชิกบัตรเครดิต KTC สามารถชำระเงินค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าต่าง ๆ ด้วยบัตรเครดิต KTC VISA และ KTC MASTERCARD ผ่านแอปพลิเคชัน  ในโทรศัพท์มือถือซัมซุง ซึ่งใช้งานง่าย สะดวก และมีความปลอดภัยสูง

- **Fitbit Pay:** บริการที่ให้สมาชิกบัตรเครดิต KTC สามารถชำระเงินค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าต่าง ๆ ที่รับชำระด้วยระบบชำระแบบไร้สัมผัส (contactless payment) ด้วยบัตรเครดิต KTC VISA และ KTC MASTERCARD ผ่านสมาร์ทวอร์ช Fitbit ได้ง่าย ปลอดภัย และสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น

- **Garmin Pay:** บริการการชำระเงินผ่านสมาร์ทวอร์ช Garmin ด้วยบัตรเครดิต KTC VISA และ KTC MASTERCARD เพื่อชำระเงินค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าต่าง ๆ ที่รับชำระด้วยระบบชำระแบบไร้สัมผัส (contactless payment)

(ข) ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต

1) รับสมัครผู้ถือบัตรเครดิต (Acquiring Cardholders)

บริษัทรับสมัครผู้ถือบัตรเครดิตผ่านช่องทางหลัก ๆ ดังนี้

- **KTC TOUCH** ศูนย์บริการทางการเงินครบวงจรโดยมีพนักงานของบริษัทอำนวยความสะดวกในการให้คำแนะนำและบริการในด้านต่าง ๆ

- ผ่านทางสาขาหรือพนักงานของธนาคารกรุงไทย ที่มีสาขารอบคลุมทั่วประเทศกว่า 1,000 สาขา

- **ช่องทาง Outsource Sales** บริษัทดำเนินการใช้บริการจากบุคคลภายนอกประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล สำหรับงานแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินของ KTC โดยมีผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ฯ (อิสระ) ทั่วประเทศกว่า 2,500 ราย

- **ช่องทางที่ร่วมมือกับพันธมิตรต่าง ๆ** ได้แก่ บริษัทที่ออกบัตรร่วม (Co-brand) พันธมิตรทางธุรกิจ และสถาบันศิษย์เก่าหรือองค์กรที่มีได้แสวงหากำไร (Affinity) ในการหาสมาชิกบัตรใหม่ รวมถึงมีการทดลองหาช่องทางใหม่ ๆ โดยร่วมธุรกิจในลักษณะ Synergy กับพันธมิตรรีเทล ร้านค้าปลีก เช่น J-Mart ขยายฐานบัตรสินเชื่อพร้อม ๆ กับการขายสินค้าด้วยวิธีการแบ่งชำระในคราวเดียวกัน รวมถึงการออกบัตรเครดิตสำหรับผู้รับเหมารายย่อยที่ดำเนินการร่วมกับทาง SCG

- **ช่องทางดิจิทัล** เพื่อเป็นการตอบสนองพฤติกรรมของผู้บริโภคซึ่งปรับตัวเข้าสู่สังคมดิจิทัลมากยิ่งขึ้น เคทีซีได้มีการพัฒนาช่องทางการสมัครผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์ และแพลตฟอร์มดิจิทัลต่าง ๆ ลูกค้าสามารถดำเนินการผ่านทางเว็บไซต์หลัก www.ktc.co.th หรือสื่อออนไลน์ของเคทีซี รวมถึงการสมัครผ่านบริษัทพันธมิตรออนไลน์ต่าง ๆ โดยเพื่อความสะดวกลูกค้าสามารถฝากข้อมูลได้ 24 ชั่วโมงทุกวัน เพื่อให้เจ้าหน้าที่ประสานงานและติดต่อกลับโดยเร็วที่สุด

- **ช่องทาง Telesales** บริษัทดำเนินการบริหารงานขายและงานบริการทางโทรศัพท์โดยตรงในรูปแบบ In-House Telesales เพื่อรองรับความต้องการสมัครจากลูกค้าช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก

- **แผนก Government Card** ทำหน้าที่ขยายฐานบัตรเครดิตองค์กร ภายใต้บริการ “บัตร KTC เพื่อหน่วยงานรัฐ” (KTC GOVERNMENT SERVICE CARD) และ “บัตรเครดิต KTC VISA CORPORATE” ให้แก่หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ องค์กรมหาชน องค์กรอิสระ บริษัทเอกชน เป็นต้น พร้อมทั้งกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรฯ และดูแลให้บริการหลังการขายด้วย

- **Contact Center** เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความประสงค์ต้องการสมัครเป็นสมาชิก แล้วโทรมาสอบถามจะมีเจ้าหน้าที่บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน

2) อนุมัติบัตรและวงเงิน (Credit Acceptance)

บริษัทจะทำการตรวจสอบการลงลายมือชื่อในใบสมัคร ก่อนบันทึกข้อมูลใบสมัครที่ได้รับทั้งหมดเข้าระบบงาน โดยผู้สมัครที่มีคุณสมบัติเบื้องต้นไม่ตรงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ จะบันทึกผลการพิจารณา ปฏิเสธการอนุมัติในระบบงาน และส่ง SMS หรือจดหมายแจ้งให้ลูกค้าทราบ ในส่วนของใบสมัครที่ผ่านคุณสมบัติเบื้องต้น จะดำเนินการติดต่อผู้สมัครเพื่อยืนยันการสมัคร และขอข้อมูลผู้สมัครที่ยังได้ไม่ครบถ้วน รวมทั้งจะมีการตรวจสอบประวัติทางการเงินของผู้สมัครที่ได้ให้ความยินยอมมาพร้อมกับใบสมัคร จากฐานข้อมูล บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau Co., Ltd.) เพื่อประกอบการพิจารณา

การพิจารณาอนุมัติบัตรและวงเงินที่จะให้กับผู้สมัครแต่ละรายจะพิจารณาจากหลายปัจจัยรวมถึงรายได้และความสามารถในการชำระหนี้สิน นอกจากนี้ บริษัทยังตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้สมัครจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด โดยบริษัทดังกล่าวตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ที่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมข้อมูลเครดิตส่วนบุคคล และประวัติทางการเงินของลูกค้าในฐานะหน่วยงานแห่งชาติ ประกอบกับประสบการณ์ของนักวิเคราะห์ในบริษัท สำหรับการพิจารณาอนุมัติวงเงินนั้นบริษัทจะแยกกันพิจารณาวงเงิน โดยธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะยึดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทยังควบคุมความเสี่ยงโดยการติดตามรูปแบบข้อมูลการชำระหนี้ของลูกค้าในอดีตเป็นฐานในการพิจารณาอนุมัติวงเงินด้วย ในกรณีของผู้สมัครรายเดียวกันแต่ขอสินเชื่อในหลายประเภทต่อบริษัท เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้สมัคร สถานภาพด้านอาชีพ รายได้ และตำแหน่งหน้าที่การงาน โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงรวมของผู้สมัครแต่ละรายให้ไม่เกินกว่าความสามารถในการชำระหนี้ของผู้สมัครรายนั้น ๆ

บริษัทได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ซึ่งเป็นการนำระบบสารสนเทศมาใช้ในการให้คะแนนผู้สมัครแต่ละรายและพิจารณาอนุมัติตามคะแนนที่กำหนดไว้ควบคู่กับการพิจารณาของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อให้การพิจารณาอนุมัติทำได้รวดเร็วเป็นมาตรฐาน และให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเมื่อได้ผลการพิจารณาแล้ว บริษัทจะส่งผลการพิจารณาให้แก่ผู้สมัครทั้งที่ได้รับและไม่ได้รับการอนุมัติทราบ สำหรับใบสมัครที่ได้รับการอนุมัติ บริษัทจะส่งข้อมูลที่ได้รับตรวจสอบแล้วไปยังหน่วยงานภายนอกที่ได้มาตรฐานและได้รับการรับรอง (Certified) จาก วิซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และ

ยูเนียนเพย์ ในการผลิตบัตรเครดิตเพื่อบันทึกข้อมูลของผู้ถือบัตรลงในบัตร จากนั้นบริษัทจะจัดส่งบัตรไปที่ KTC TOUCH หรือสาขานาครา กรุงไทยหรือที่อยู่ของผู้สมัคร ตามที่ผู้สมัครระบุไว้

3) อนุมัติการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (Authorization)

สำหรับธุรกิจออกบัตรเครดิต เมื่อผู้ถือบัตรนำบัตรไปใช้ชำระค่าสินค้าและบริการที่ร้านค้า ร้านค้าจะติดต่อกับธนาคาร/บริษัทร้านค้า (Acquiring Bank) ซึ่งจะเป็นตัวกลางในการติดต่อบริษัทในฐานะธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) เพื่อให้เป็นผู้พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายครั้งนั้น ๆ ผ่านระบบอนุมัติวงเงิน (Authorization) ตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้และแจ้งผลกลับไปยังร้านค้าอีกครั้ง

สำหรับธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต บริษัทได้ติดตั้งเครือข่ายอุปกรณ์ช่วยขาย ได้แก่ เครื่องรับบัตรเครดิต Electronic Data Capture (EDC) ให้กับร้านค้าสมาชิก โดยเชื่อมโยงระหว่างระบบของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรกับธนาคาร/บริษัทร้านค้า ผ่านทางสายโทรศัพท์หรือ Lease Line ดังนั้น การขออนุมัติวงเงินการใช้จ่ายจึงสามารถทำได้ทันทีที่ผู้ถือบัตรของบริษัทนำบัตรไปใช้โดยไม่ต้องมีการโทรศัพท์ติดต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท อีกทั้งมีการใช้ระบบ Line Encryption ซึ่งเป็นระบบงานที่พัฒนาบนเครื่อง EDC โดยจะทำการถอดรหัสข้อมูลจากเครื่อง EDC เพื่อความปลอดภัยในการส่งและรับข้อมูล

ในส่วนของธุรกิจร้านค้าออนไลน์ (e-Commerce) มีการติดตั้ง Payment Gateway ที่เชื่อมโยงระหว่างระบบของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรกับธนาคาร/บริษัทร้านค้าเช่นกัน นอกจากนี้เพื่อเป็นการเพิ่มความปลอดภัยในการอนุมัติการใช้จ่ายของรายการออนไลน์ บริษัทมีการพัฒนาระบบทั้งในด้านธุรกิจออกบัตรและธุรกิจร้านค้ารับบัตรให้สามารถรองรับการทำรายการ 3D-Secure โดยมีการยืนยันตัวตนผู้ถือบัตรโดยการใส่รหัสที่ผู้ถือบัตรกำหนด (PIN) ช่วยเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการออนไลน์ โดยในส่วนของธุรกิจออกบัตรมีการปรับปรุงระบบเพิ่มเติมเพื่อให้รองรับ One Time Password (OTP) ที่ระบบจะมีการสร้าง Pin ใหม่ทุกครั้งที่มีการทำรายการออนไลน์ให้กับผู้ถือบัตร เมื่อมีการไปทำรายการเป็นร้านค้าออนไลน์ที่รองรับการทำรายการ 3D-Secure

4) รับชำระหนี้บัตรเครดิต (Payment)

บริษัทจะส่งใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตไปยังผู้ถือบัตรตามที่อยู่ที่แจ้งไว้เมื่อถึงรอบบัญชีของผู้ถือบัตร โดยผู้ถือบัตรสามารถเลือกชำระได้หลายช่องทาง ดังนี้

- ชำระด้วยเงินสดหรือเช็คผ่าน KTC TOUCH
- หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)
- ชำระด้วยเช็คโดยส่งทางไปรษณีย์
- ชำระผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ
- ชำระผ่านโทรศัพท์มือถือ
- ชำระที่จุดบริการรับชำระ
- ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ
- ชำระผ่านระบบ Internet Banking/ Mobile Banking
- ชำระผ่านเครื่อง ATM
- ชำระที่เคาน์เตอร์ธนาคาร
- ชำระผ่านแอปพลิเคชัน KTC Mobile
- ชำระผ่านแอปพลิเคชัน Krungthai Next

ทั้งนี้สามารถศึกษา/ สอบถามช่องทางการรับชำระเงินได้ทางโทรศัพท์ที่ KTC PHONE 02 123 5000 หรือ <https://www.ktc.co.th/sites/ktc/support/index.html>

สำหรับกรณีที่ผู้ถือบัตรได้รับใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตแล้ว หากผู้ถือบัตรมีข้อสงสัยหรือประสงค์ที่จะปฏิเสธรายการใช้จ่ายบางรายการ ผู้ถือบัตรสามารถแจ้งบริษัทเพื่อให้ตั้งพักรายการนั้นไว้ก่อนและไม่มีทางถามหนี้ในช่วงนั้นได้ โดยบริษัทจะดำเนินการสอบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงและระบุให้ได้ว่าฝ่ายใดจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายรายการนั้น ๆ และการเรียกเก็บไปยังผู้ที่ต้องรับผิดชอบค่าเสียหายนั้นภายใน 45 ถึง 180 วัน ทั้งนี้ เป็นไปตามมาตรฐานของวิซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์ โดยบริษัทมีระบบติดตามรายการที่เกิดขึ้นและจัดทำรายงานของจำนวนรายการที่มีการปฏิเสธจากผู้ถือบัตรอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เสียสิทธิในการเรียกเก็บเงินจากฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบจริง

5) การติดตามหนี้ (Collection)

บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท วินเพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด (Outsource) ดำเนินการติดตามทางถามหนี้แทนบริษัทตามนโยบายการบริหารและ พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 โดยจะดำเนินการติดตามทางถามหนี้ทันทีเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งแนวทางการบริหารในการติดตามทางถามหนี้ทั้งธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล มีมาตรฐานในลักษณะเดียวกันแต่ความถี่ในการติดตามหนี้และขั้นตอนจะแตกต่างกันไปตามระยะเวลาของการค้างชำระหนี้หรืออายุหนี้ของลูกค้า รวมถึงมีการจัดเตรียมเจ้าหน้าที่ (Collector) ให้เหมาะสมกับบัญชีลูกค้าตามรอบระยะเวลาของการค้างชำระ เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินการดังกล่าว ดังนี้

- หนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน มีการติดตามทางถามโดยวิธีการส่งจดหมายติดต่อลูกค้า (Debt Collection Letter) ใช้โทรศัพท์ติดต่อ การใช้ข้อความเสียง (Voice Broadcasting) และการส่งข้อความแจ้งเตือนให้ชำระหนี้ (SMS) โดยเพิ่มระดับความเข้มงวดในการติดตามทางถามตามระยะเวลาของการค้างชำระหนี้ นอกจากนี้ บัญชีลูกค้าค้างชำระที่ต้องการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษ บริษัทได้มีการจัดเจ้าหน้าที่ติดตามทางถามนอกสถานที่ (FCR) เป็นการเฉพาะราย เพื่อติดตามให้มีการชำระเงินหรือตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บริษัทดำเนินการระงับการให้วงเงินสินเชื่อของลูกค้าเป็นการชั่วคราว เมื่อลูกค้าเริ่มค้างชำระหนี้ (Due Date) โดยลูกค้าไม่สามารถใช้วงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อได้จนกว่าจะมีการชำระเงินตามเงื่อนไขและข้อกำหนด หากลูกค้าไม่ชำระหนี้เมื่อบัญชีลูกค้าค้างชำระตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป บริษัทดำเนินการยกเลิกการใช้บัตรเครดิต หรือยกเลิกการให้วงเงินสินเชื่อของลูกค้ารายนั้น ๆ อย่างถาวร หรือหากลูกค้ามีพฤติกรรมที่ไม่สามารถชำระหนี้คืนและมีสถานะที่มีความเสี่ยงต่อการชำระหนี้ บริษัทอาจพิจารณาดำเนินการยกเลิกก่อน 90 วัน

- หนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป บริษัทให้ความช่วยเหลือและประนีประนอมกับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ของบริษัท เพื่อให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้คืนบริษัทโดยเร็ว หากลูกค้ามีเจตนาไม่ชำระหนี้ บริษัทพิจารณาดำเนินการเพื่อฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

บริษัทใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการบริหารหนี้ โดยระบบสามารถแบ่งกลุ่มลูกค้าแต่ละราย ตามอายุหนี้ จำนวนหนี้ที่ค้างชำระ สถานะทางบัญชี พฤติกรรมการใช้เงินสินเชื่อ และอื่น ๆ ซึ่งระบบติดตามหนี้ (Debt Collection System) มีการมอบหมายบัญชีลูกค้าให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการติดตามทวงถามโดยอัตโนมัติทันทีเมื่อลูกค้าเริ่มมีการค้างชำระ รวมถึงการรายงานข้อมูลเพื่อใช้ในการบริหารหนี้ของบริษัท

6) การควบคุมการกระทำทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือบัตร (Fraud Control)

เนื่องจากบริษัทในฐานะบริษัทผู้ออกบัตร อาจมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือบัตร ในกรณีที่ผู้ถือบัตรถูกกระทำการทุจริต หรือมีการปลอมแปลงบัตรของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุมการกระทำทุจริตเหล่านี้ เพื่อลดความเสี่ยงที่บริษัทจะต้องรับผิดชอบในกรณีที่มีการทุจริตหรือปลอมแปลงบัตรดังกล่าว

ฝ่ายงาน Fraud Control ที่บริษัทจัดตั้งขึ้นจะทำการตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ ว่ารายการซื้อสินค้าและบริการรายการใดที่เป็นการซื้อขายที่เข้าข่ายทุจริต โดยมีแหล่งข้อมูลดังนี้

- วิซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์
- ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต (ภายใต้สมาคมธนาคารไทย)
- บริษัทที่มีงานที่คอยดูแลเกี่ยวกับการใช้บัตรของผู้ถือบัตร และร้านค้าสมาชิก ตลอด 24 ชม. ทุกวัน และมีระบบ Online Fraud Detection ที่มีประสิทธิภาพสูงที่คอยติดตามพฤติกรรมการใช้บัตรที่เสี่ยงหรือต้องสงสัย และจะแจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบทันทีที่มีการทำรายการโดยเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์หรือข้อความ (SMS)

- บริษัทได้มีการพัฒนา Mobile Application ให้เป็นเครื่องมือสำหรับลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้วยตัวเอง (Customer Empowerment) โดยให้ลูกค้าสามารถที่จะอายัดบัตรชั่วคราว และกำหนดวงเงินการทำรายการ e-Commerce เพื่อลดความเสี่ยงของรายการ Fraud e-Commerce ที่มีแนวโน้มปรับตัวขึ้นต่อเนื่อง รวมทั้งการกำหนดยอดและช่องทางการรับ Alert Notification ตามยอดเงินที่ลูกค้าต้องการได้

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการลดการกระทำทุจริต บริษัทได้ส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากวิซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์ เป็นประจำ และยังมีการร่วมมือกับหน่วยงานอื่น ๆ ในการอบรมให้ความรู้กับบุคคลภายนอก เช่น ร้านค้า ตำรวจ ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร และธนาคาร/บริษัทร้านค้าอื่น ๆ การอบรมเหล่านี้จะช่วยให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายสามารถป้องกันการกระทำทุจริต และสามารถระงับรายการในครั้งนั้น ๆ ได้ทันการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล รวมเป็นจำนวน 1.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.001 ของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวม

1.2.2 ธุรกิจร้านค้าบัตรเครดิต (Acquiring Business)

เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างเครือข่ายร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยบริษัทมีฐานะเป็นบริษัทผู้รับบัตร และร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะนำรายการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในร้านค้าของตนทั้งหมด (เฉพาะรายการที่เกิดจากบัตรวิซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด บัตรเจซีบี บัตรยูเนียนเพย์ และ Alipay รวมถึงไม่ว่าจะเป็นการใช้บัตรของบริษัทหรือบัตรของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรอื่น) มาเรียกเก็บเงินกับบริษัท โดยจะหักค่าธรรมเนียมบริการไว้ส่วนหนึ่งเป็นรายได้ของบริษัท และหลังจากนั้นบริษัทจึงทำการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการรายการนั้น ๆ ไปยังธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเพื่อให้ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรของตนต่อไป

บริษัทมีเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture: EDC) ในปี 2560 จำนวน 24,957 เครื่อง ในปี 2561 จำนวน 26,283 เครื่อง และในปี 2562 จำนวน 26,690 เครื่อง

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจร้านค้าบัตรเครดิต

การบริการด้านธุรกิจร้านค้าบัตรเครดิตแบ่งออกเป็น 7 รูปแบบ ดังนี้

1. บริการรับชำระเงินผ่านเครื่องรูดบัตร (KTC EDC)
ทางบริษัทให้บริการ ณ ปัจจุบัน แบ่งเป็น (1) เครื่อง EDC ที่รับบัตรของเครือข่ายวิซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์ และ (2) เครื่อง EDC ที่รับการชำระรายการ Alipay O2O Payment

2. บริการเครื่องรูดบัตรแบบพกพา (KTC mPOS) คือการเปลี่ยนสมาร์ตโฟน และแท็บเล็ต เป็นเครื่องรับบัตรเครดิตเคลื่อนที่ด้วย mPOS (Mobile Point of Sale) โดยมีบริการรับชำระเงินเต็มจำนวน บริการผ่อนชำระกับบัตร KTC (Installment payment with KTC card) และแลกคะแนน KTC FOREVER

3. บริการรับชำระเงินออนไลน์ (KTC GATEWAY) เป็นการให้บริการรับชำระเงินแก่ร้านค้าสมาชิกที่มีระบบซื้อขาย Online ผ่านอินเทอร์เน็ต หรือร้านค้าประเภท e-Commerce โดยในปี 2552 ทางบริษัทได้เริ่มใช้ระบบ 3D Secure คือจะมีการยืนยันตัวตนผู้ถือบัตรโดยการใส่รหัสที่ผู้ถือบัตรกำหนด (PIN) ไว้กับบริษัทผู้ออกบัตรหรือรหัสผ่านที่ใช้ครั้งเดียว OTP (One Time Password) ระหว่างการทำรายการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตออนไลน์

4. บริการเรียกเก็บเงินอัตโนมัติ (AUTO PAYMENT) ร้านค้าสมาชิกจะส่งข้อมูลเรียกเก็บเงินค่าสินค้าและบริการจากลูกค้า โดยส่งให้บริษัทตัดเงินจากบัตรเครดิตของลูกค้าเป็นรายเดือนอัตโนมัติ

5. บริการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตโดยผ่านระบบคำสั่งซื้อสินค้าและบริการทางไปรษณีย์หรือโทรศัพท์ (Mail Order/ Telephone Order) ร้านค้าสมาชิกสามารถอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าเลือกชำระเงินค่าสินค้าและบริการผ่านการตัดเงินจากบัตรเครดิตอัตโนมัติได้

6. บริการรับชำระเงินผ่านระบบ Virtual Terminal เป็นช่องทางในการทำรายการรับชำระค่าสินค้าและ/ หรือบริการแบบออนไลน์โดยป้อนข้อมูลบัตรเครดิตลูกค้าบนระบบ Web Service แทนการทำรายการ Key-in ข้อมูลบัตรลูกค้าเข้าเครื่องรูดบัตร (EDC)

7. บริการรับชำระเงินผ่าน QR Code (KTC QR PAY) เป็นการทำการแบบ Push Payment โดยผู้ถือบัตร (ลูกค้า) เป็นผู้ทำการชำระเงินด้วยตนเองโดยการสแกน QR Code ของร้านค้าผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ที่รองรับการทำรายการ QR Code Payment (รวมถึงแอปพลิเคชัน KTC Mobile)

ร้านค้าสามารถให้บริการกลุ่มลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิต/ บัตรเดบิต และ Alipay Wallet ในการชำระค่าสินค้าและการบริการในแต่ละรูปแบบข้างต้นได้ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการชำระเงิน

ร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะต้องเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย หรือกับธนาคารอื่นผ่านระบบ Media Clearing โดยข้อมูลรายการขายทั้งหมดจะถูกส่งมาเรียกเก็บเงินจากบริษัทผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศโดยอัตโนมัติทุกวัน ซึ่งการพิจารณาติดตั้งเครื่องอนุมัติเงินอัตโนมัติ (EDC) จะพิจารณาจากมูลค่าการซื้อสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต/ บัตรเดบิต/ Alipay Wallet ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเครื่อง EDC และความคุ้มค่าเป็นหลัก กรณีที่เป็นร้านค้าขนาดกลางถึงเล็ก การใช้บริการ QR Code Payment ถือเป็นช่องทางใหม่ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจแก่ร้านค้า

บริษัททำสัญญากับร้านค้าสมาชิกแบบไม่จำกัดอายุโดยมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติต่าง ๆ ของร้านค้าสมาชิกรวมทั้งเรื่องการกระทำที่จัดอยู่ในข่ายการกระทำทุจริต โดยอ้างอิงจากมาตรฐานที่กำหนดโดยวิซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี รวมถึงยูเนียนเพย์ และมีการปรับปรุงเพื่อให้เหมาะกับการดำเนินงานของบริษัท และสภาวะธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทย บริษัทจะทำการทบทวนสัญญากับร้านค้าสมาชิกต่าง ๆ เป็นระยะ ๆ สัญญาดังกล่าวยังได้ระบุถึงสิทธิของบริษัทที่จะเรียกร้องเอาจากร้านค้าในกรณีที่ร้านค้าทำผิดสัญญา รวมทั้งกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทจะเรียกเก็บจากร้านค้าในการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีจำนวนร้านค้าทั้งสิ้น 36,837 ร้านค้า และ 39,870 ร้านค้า ตามลำดับ

(ข) ขั้นตอนการให้บริการของธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต

1) การแต่งตั้งร้านค้าสมาชิก

บริษัทจะติดต่อร้านค้าต่าง ๆ เพื่อให้มาเป็นร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยจะพิจารณาจากการพิสูจน์ตัวตนของร้านค้าสมาชิก (KYC) ตามกฎหมายฟอกเงินฯ และกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ ลักษณะธุรกิจและปริมาณการรับชำระค่าสินค้าและบริการ รวมทั้งแนวโน้มการเติบโตของร้านค้านั้น ๆ เป็นหลัก โดยบริษัทมีการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำที่จะเรียกเก็บตามประเภทของร้านค้า นอกจากการติดต่อร้านค้าโดยตรงจากทางบริษัทแล้ว ยังมีร้านค้าที่ขอสมัครเป็นร้านค้าสมาชิกกับบริษัทด้วยตนเองด้วย

เมื่อบริษัทอนุมัติให้ร้านค้านั้นเป็นร้านค้าสมาชิกของบริษัทแล้วและร้านค้าเปิดบัญชีกับธนาคารกรุงไทย บริษัทจะติดตั้งอุปกรณ์ช่วยขาย (Payment Solutions) ที่เหมาะสมกับร้านค้านั้น ๆ เช่นเครื่องอนุมัติเงินอัตโนมัติ (EDC) หรือระบบทำการรายการผ่านอุปกรณ์โมบาย (mPOS) หรือเชื่อมต่อระบบชำระเงินทางอินเทอร์เน็ตให้กับร้านค้า (KTC GATEWAY) หรือจัดส่งป้าย QR Code ให้แก่ร้านค้าพร้อมแนะนำวิธีการสร้าง QR Code จากแอปพลิเคชัน KTC MERCHANT เพื่อให้ลูกค้าสแกนเพื่อชำระค่าสินค้า

2) การอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าและบริการของร้านค้าสมาชิก

สำหรับร้านค้าสมาชิกที่ติดตั้งอุปกรณ์ช่วยขาย ร้านค้าจะต้องเชื่อมต่อเข้ากับระบบของบริษัทผ่านทางเครือข่ายระบบสื่อสารทุกครั้งที่มีการรับชำระสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต

บริษัทสามารถปฏิเสธการชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่ร้านค้าได้ในกรณีที่พบว่าร้านค้ามีการกระทำที่ทุจริต หรือปฏิบัติผิดไปจากข้อตกลงที่ร้านค้าให้กับผู้ถือบัตร

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะต้องเป็นฝ่ายรับผิดชอบความเสียหายต่อธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรอื่นที่เกิดขึ้นจากการทุจริตของร้านค้าสมาชิก โดยบริษัทจะต้องชำระค่าสินค้าและบริการรายการดังกล่าวนั้นไปก่อน และดำเนินการเรียกร้องจากร้านค้าที่ทุจริตด้วยตนเองในภายหลัง

3) การชำระค่าสินค้าและบริการให้กับร้านค้าสมาชิก

บริษัทจะเป็นผู้ชำระเงินให้กับร้านค้าสมาชิกตามรายการขอรับชำระที่ร้านค้าส่งมาเรียกเก็บผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศโดยอัตโนมัติทุกวัน โดยบริษัทจะหักค่าธรรมเนียมไว้ตามอัตราที่ตกลงกันไว้ในสัญญา นอกจากนี้ในกรณีที่เป็นการใช้บัตรที่ออกโดยธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรอื่นในร้านค้าของบริษัท บริษัทจะต้องชำระค่าธรรมเนียมบางส่วน (Interchange fee) ให้กับธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรดังกล่าวผ่านระบบการชำระเงิน (Settlement) ของวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์อีกครั้งหนึ่ง

4) การควบคุมการกระทำทุจริตของร้านค้า (Fraud Control)

เพื่อลดโอกาสการทุจริตในการใช้บัตร บริษัทได้กำหนดให้ร้านค้าสมาชิกทำการตรวจสอบความถูกต้องของบัตร ซึ่งหากพบว่าร้านค้าไม่ได้ทำการตรวจสอบตามที่ควรและเกิดการทุจริตขึ้น ร้านค้าสมาชิคนั้นจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นดังกล่าว

เมื่อมีการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเครื่อง EDC ข้อมูลที่บันทึกอยู่ใน Chip Card จะถูกส่งไปตรวจสอบเพื่อดูสถานะของบัตรที่ธนาคารผู้ออกบัตร ในกรณีที่มีการแจ้งอายัดหรือแจ้งยกเลิก ซึ่งบริษัทสามารถกำหนดมาตรการต่าง ๆ ให้ร้านค้าสมาชิกทราบได้ว่าจะต้องดำเนินการอย่างไรกับบัตรแต่ละประเภท เช่น ระบุให้ทำลายบัตร หรือทำการจับกุมผู้ใช้บัตรได้

นอกจากนี้บริษัทมีทีมงานที่คอยดูแลเกี่ยวกับการรับบัตรร้านค้าสมาชิกทุกวัน และมีระบบ Online Fraud Detection ที่มีประสิทธิภาพสูงที่คอยติดตามพฤติกรรมการรับบัตรที่เสี่ยงหรือต้องสงสัย และจะประสานงานกับธนาคาร ผู้ออกบัตรทั้งภายในและภายนอกประเทศเพื่อตรวจสอบทันทีที่มีการทำรายการโดยเจ้าหน้าที่ทั้งทางโทรศัพท์ อีเมล หรือแฟกซ์ หากพบว่าเป็นการรับบัตรทุจริตหรือมีขั้นตอนการรับบัตรที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัย บริษัทแจ้งทางร้านค้าสมาชิกทันทีเพื่อพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยมีจุดประสงค์ที่จะจำกัดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งหากได้รับการยืนยันจากทางธนาคารผู้ออกบัตรว่าเป็นรายการทุจริต และตรวจสอบพบว่าเป็นความตั้งใจละเลย หรือเป็นการร่วมมือของทางร้านค้าสมาชิกในการกระทำทุจริตดังกล่าว ทางทีมงานจะดำเนินการระงับการใช้เครื่องทันที

1.3 ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

บริษัทเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2546 เป็นสินเชื่อประเภทที่ไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน โดยมี 2 รูปแบบ คือสินเชื่อเนกประสงค์ KTC CASH และบัตรเครดิตเงินสด KTC PROUD

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเนกประสงค์ KTC CASH เริ่มให้บริการตั้งแต่ตุลาคม 2546 และในปี 2549 บริษัทได้นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อพร้อมใช้ และได้มีการปรับภาพลักษณ์เป็นบัตรเครดิตเงินสด KTC PROUD ในปี 2557 บัตรเงินสด KTC PROUD เป็นสินเชื่อวงเงินหมุนเวียน โดยเคทซีจะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้งสองประเภทจากดอกเบี้ยฯ ซึ่งคำนวณแบบลดต้นลดดอก ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น

ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อบุคคล บริษัทให้อัตราดอกเบี้ยฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยง (Risk Base Pricing) โดยที่อยู่ภายใต้อัตราที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และยังใช้ระบบประมวลผลและวิเคราะห์ด้วยระบบ Credit Scoring

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลของ KTC มี 3 รูปแบบ เหมาะสำหรับผู้มีรายได้ประจำสามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการดังนี้

1) สินเชื่อเนกประสงค์ (KTC CASH) สำหรับผู้ที่มีรายได้ 15,000 บาทขึ้นไป เป็นสินเชื่อแบบรับเงินก้อน ผ่อนชำระคืนได้เป็นงวด งวดละเท่า ๆ กัน เมื่ออนุมัติจะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่ผู้สมัครได้แจ้งไว้ภายใน 2 วันทำการนับจากวันอนุมัติ เมื่อผ่อนชำระคืนวงเงินจะไม่ติดกลับ ระยะเวลาผ่อนชำระคืนตั้งแต่ 12-60 งวด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

2) บัตรเงินสด เคทซี พราว (KTC PROUD) สำหรับผู้มีรายได้ 12,000 บาทขึ้นไป เป็นวงเงินสินเชื่อแบบหมุนเวียน พร้อมใช้เพื่อกรณีฉุกเฉิน มีคุณสมบัติแบบ 2in1 คือทั้งบริการเบิกถอนเงินสดและบริการแบ่งชำระ เมื่อได้รับอนุมัติจะได้รับเงินโอนก้อนแรกเข้าบัญชีธนาคารที่ผู้สมัครได้แจ้งไว้ ลูกค้านำสามารถเบิกถอนวงเงินส่วนที่เหลือผ่านช่องทางต่าง ๆ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถใช้วงเงินสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD ผ่านบริการบริการผ่อนชำระกับบัตร KTC โดยสามารถใช้บริการผ่อนชำระอัตราดอกเบี้ย 0% หรือดอกเบี้ย 0% อัตราพิเศษ แบ่งชำระได้นานสูงสุด 36 เดือน ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการได้ทั่วประเทศ พร้อมทั้งล่าสุดลูกค้าสามารถใช้บริการโอนเงินก้อนผ่อนเป็นงวด ผ่าน KTC Mobile Application บนมือถือ ด้วยอัตราดอกเบี้ย 0% พิเศษ แบ่งชำระได้เป็นงวดที่เท่า ๆ กัน ได้ตั้งแต่ 6-36 งวด ทั้งนี้ลูกค้าสามารถเลือกชำระคืน

ขั้นต่ำ 3% หรือ 300 บาท ขึ้นอยู่กับจำนวนใดสูงกว่า และวงเงินจะคืนทันทีเมื่อชำระค่างวดที่ธนาคารกรุงไทย หรือเคาน์เตอร์เซอร์วิสทุกสาขา

3) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นสินเชื่อแบบผ่อนชำระเป็นงวด งวดละเท่า ๆ กัน คิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุด 28% ต่อปี โดยพิจารณาอนุมัติวงเงินจากอายุรถ ยี่ห้อ รุ่น และสภาพรถ

จำนวนบัญชีและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคล (บัญชี)	852,915	951,882	888,342
อัตราการเติบโต (%)	4.3%	11.6%	-6.7%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิ (ล้านบาท)	22,596	24,644	26,807
อัตราการเติบโต (%)	12.1%	9.1%	8.8%

(ข) ขั้นตอนการให้บริการของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อแก่บริษัท

ผู้ขอสินเชื่อสามารถยื่นใบสมัครสินเชื่อผ่านทางช่องทางเดียวกันกับการสมัครบัตรเครดิตของบริษัท โดยผู้ขอสินเชื่อจะต้องกรอกแบบฟอร์มการขอสินเชื่อในรูปแบบที่บริษัทได้จัดไว้

(โปรดศึกษารายละเอียดช่องทางในการยื่นขอสินเชื่อบุคคลได้ที่หัวข้อเรื่อง “ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อย 1) รับสมัครผู้ถือบัตรเครดิต”)

2) บริษัทตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อและระดับความเสี่ยง

เมื่อได้รับใบสมัครสินเชื่อ บริษัทจะพิจารณาจากข้อมูลและหลักฐานประกอบคำขอสินเชื่อ ตรวจสอบการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ และตรวจสอบข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau Co., Ltd.) มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้วยระบบ Credit Scoring ควบคู่กับการพิจารณาของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติ การกำหนดวงเงิน และการคิดอัตราดอกเบี้ยรวมถึงค่าธรรมเนียมให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

3) บริษัทแจ้งอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือปฏิเสธการให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อทราบ

บริษัทจะส่งจดหมายแจ้งอนุมัติวงเงินสินเชื่อ หรือปฏิเสธการให้สินเชื่อต่อผู้ขอสินเชื่อ และจะมีตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยผ่อนชำระแนบไปพร้อมกับจดหมายแจ้งอนุมัติ เมื่ออนุมัติบริษัทจะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ขอสินเชื่อภายในวันท่อนัดถัดมา กรณีบัญชีธนาคารกรุงไทย กสิกรไทย กรุงไทย สำหรับบัญชีธนาคารอื่นจะโอนเข้าบัญชีภายใน 1 วันทำการ หลังจากระบบอนุมัติเงินกู้ให้

4) บริษัทส่งใบแจ้งยอดค่างวดและรับชำระหนี้จากผู้ขอสินเชื่อ

ก่อนครบกำหนดการชำระเงินในแต่ละเดือน บริษัทจะจัดส่งใบแจ้งยอดค่างวดที่ต้องชำระไปยังลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำใบแจ้งยอดค่างวดในแต่ละเดือนดังกล่าว ไปชำระตามช่องทางชำระเงินต่าง ๆ ที่บริษัทจัดหาให้ ซึ่งมีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่

- ชำระที่ KTC TOUCH ทุกแห่งโดยไม่เสียค่าบริการ
- ชำระผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (CDM) ได้ที่ธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ) ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารทหารไทย
- ชำระผ่านโทรศัพท์มือถือ (ไม่เสียค่าบริการ)
- ชำระที่จุดบริการรับชำระ
- ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ
- ชำระโดยการโอนเงินผ่านระบบ Internet Banking/ Mobile Banking
- ชำระผ่านเครื่อง ATM
- ชำระโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคาร
- ชำระที่เคาน์เตอร์ธนาคาร
- ชำระผ่านแอปพลิเคชัน KTC Mobile
- ชำระผ่านแอปพลิเคชัน Krungthai Next

ทั้งนี้สามารถศึกษา/ สอบถาม ช่องทางการรับชำระเงินได้ทางโทรศัพท์ที่ KTC PHONE 02 123 5000 หรือ <https://www.ktc.co.th/sites/ktc/support/index.html>

5) การติดตาม กรณีผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดการชำระหนี้ นั้น บริษัทจะทำการติดตามเรียกเก็บหนี้และผ่อนผันให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาถึงความจำเป็นและเหตุผลของลูกค้า ภายใต้ระบบการควบคุมความเสี่ยงที่ดูแลอย่างใกล้ชิด ขั้นตอนการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลนี้จะกระทำในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจบัตรเครดิต

(โปรดศึกษารายละเอียด การติดตามหนี้ได้ที่หัวข้อ “ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อย การติดตามหนี้”)

1.4 ธุรกิจของบริษัทย่อย (ได้แก่ บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด/ บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด)

- **บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด** ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของโครงการแก้ปัญหาหนี้ในระบบ โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด (พิกโกพลัส) ที่ให้วงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาทแก่บุคคลที่มีทะเบียนบ้าน หรืออาศัย หรือทำงานภายในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ มีทั้งแบบไม่มีหลักประกันและมีหลักประกันเป็นสมุดทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นประกันสินเชื่อ โดยใช้แบรนด์ “เคทีซีพีเอ็ม” ซึ่งเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ไม่เกิน 36% ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อ 1.6 ล้านบาท บจก. เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) ปัจจุบันถือหุ้นใน บจก. เคทีซี พิกโกต่างจังหวัดอีก 4 แห่ง คือ ชลบุรี, สมุทรปราการ, สมุทรสาคร และปทุมธานี และจะเริ่มดำเนินการปล่อยสินเชื่อในปี 2563

- **บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด** เป็นสินเชื่อเงินกู้สำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระ หรือผู้มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น พ่อค้า แม่ค้า ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นทะเบียนการค้า หรือเป็นพนักงานประจำที่มีฐานเงินเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพ หรือต่อยอดกิจการ หรือแก้ไขปัญหาหนี้ระบบที่เกิดจากประกอบอาชีพ โดยลูกค้าแต่ละรายสามารถกู้เงินได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี จะเริ่มดำเนินการในปี 2563

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อ บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด/ บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด

1) ช่องทางการรับสมัครสินเชื่อ

ผู้ขอสินเชื่อสามารถขอสินเชื่อผ่านทางช่องทางการสมัครบัตรเครดิตของบริษัท โดยขั้นตอนการขอสินเชื่อขึ้นอยู่กับช่องทางการรับสมัครตามที่บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด/ บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด (บริษัท) กำหนดไว้ (โปรดศึกษารายละเอียดช่องทางการยื่นขอสินเชื่อบุคคลได้ที่หัวข้อเรื่อง “ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อย รับสมัครผู้ถือบัตรเครดิต”) นอกจากนี้ลูกค้าสามารถทำการสมัครสินเชื่อ KTC ที่ปั๊มได้ที่บริษัทเคทีซี พิกโก ที่จัดตั้งอยู่ในจังหวัดต่าง ๆ

2) บริษัทตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อและระดับความเสี่ยง

บริษัทพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อจากข้อมูลและหลักฐานประกอบคำขอสินเชื่อ ตรวจสอบการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ และตรวจสอบข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau Co., Ltd.) รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงด้วยระบบ Credit Scoring ควบคู่กับการพิจารณาหลักประกัน (ถ้ามี) เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยรวมถึงค่าธรรมเนียมให้เป็นไปตามข้อกำหนดการประกอบธุรกิจ

3) บริษัทแจ้งอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือปฏิเสธการให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อทราบ

กรณีลูกค้าสมัครสินเชื่อผ่านช่องทาง KTC TOUCH และ Outsource Sales บริษัทจะทำการแจ้งผลการอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าทันที หลังตรวจสอบคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อครบถ้วน ณ จุดรับบริการ ส่วนในกรณีที่ลูกค้าสมัครสินเชื่อผ่านช่องทางอื่น บริษัทจะแจ้งผลการอนุมัติฯ ผ่านช่องทาง SMS และจัดส่งจดหมายยืนยันการอนุมัติให้แก่ลูกค้า พร้อมโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทยภายในวันท่อนัด

4) บริษัทแจ้งยอดค้างงวดและรับชำระหนี้จากผู้ขอสินเชื่อ

ก่อนครบกำหนดการชำระหนี้ในแต่ละเดือน บริษัทจะจัดส่ง SMS แจ้งยอดค้างงวดที่ต้องชำระไปยังลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าทำการชำระค้างงวดตามช่องทางชำระหนี้ต่าง ๆ ที่บริษัทจัดหาให้ ซึ่งมีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่

- ช่องทาง KTC TOUCH ทุกสาขา
- ช่องทางธนาคารกรุงไทย
 - ชำระที่เคาน์เตอร์ธนาคารทุกสาขา
 - ชำระผ่าน Krungthai Next (Mobile Banking)
 - ชำระผ่านระบบ Internet Banking (www.ktbnbank.com)
 - ชำระผ่านเครื่อง ATM
 - ชำระผ่านเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ
- ชำระผ่านช่องทางชำระบิลข้ามธนาคาร (Cross-Bank Bill Payment)

การติดตาม กรณีผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดการชำระหนี้ นั้น บริษัทจะทำการติดตามเรียกเก็บหนี้และผ่อนผันให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาถึงความจำเป็นและเหตุผลของลูกค้า ภายใต้ระบบการควบคุม ความเสี่ยงที่ดูแลอย่างใกล้ชิด ขั้นตอนการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ ธุรกิจสินเชื่อบุคคลนี้จะกระทำในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจบัตรเครดิต

1.5 ธุรกิจอื่นๆ นอกเหนือจากธุรกิจหลัก

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลซึ่งเป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่นๆ ได้แก่

- **ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ (CIRCLE LOAN)** เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทรับโอนมาจากธนาคารกรุงไทยเมื่อปี 2545 อย่างไรก็ตามจากการที่บริษัทมีนโยบายการให้บริการธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะความต้องการของตลาด บริษัทจึงดำเนินการให้บริการเฉพาะผู้ที่ยังคงมีวงเงินสินเชื่อธนวัฏอยู่เท่านั้นและไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อธนวัฏให้แก่ผู้สมัครสินเชื่อ บัตรเครดิตใหม่ ทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิอยู่เพียง 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.18 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมดและ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิอยู่เพียง 122 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.15 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด

- **ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC MILLION)** ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ดังนั้น การดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิอยู่เพียง 2 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.002 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิอยู่เพียง 1 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.001 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด

(โปรดศึกษารายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปีที่ผ่านมา ได้ที่ “หัวข้อ นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ ในหัวข้อย่อย การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ”)

1.6 บทบัญญัติกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้ง มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า รวมทั้งคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และธนาคารแห่งประเทศไทย ในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว โดยบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ อีกทั้ง หากมีการออกกฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ ๆ ในอนาคต บริษัทก็จะถือปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับนั้น ๆ อย่างเคร่งครัดด้วย

นอกจากการปฏิบัติตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และประมวลกฎหมายอาญาแล้ว บริษัทจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวข้างต้น รวมถึงหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อาทิ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 พระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เป็นต้น

และเนื่องจากบริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทจึงต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ในการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทยังมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนดเงื่อนไข วิธีการและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามหลักการกำกับแบบรวมกลุ่ม

นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจของบริษัทยังอาจถูกควบคุม กำกับดูแลโดยหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานของรัฐหรือองค์การต่าง ๆ ซึ่งหากมีการออกกฎหมาย ข้อกำหนด เงื่อนไข และวิธีการและ/ หรือหลักเกณฑ์ ได้แก่ พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 พระราชบัญญัติการกระทำความผิดทางคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 พระราชบัญญัติการพนัน พ.ศ. 2478 พระราชบัญญัติขายตรงและตลาดแบบตรง พ.ศ. 2545 พระราชบัญญัติเครื่องหมายการค้า พ.ศ. 2534 พระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537 เป็นต้น เพื่อควบคุมกำกับดูแล การดำเนินงานในการประกอบธุรกิจของบริษัท การดังกล่าวอาจมีผลให้บริษัทปรับเปลี่ยนวิธีการดำเนินการของบริษัทในอนาคต บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถปฏิบัติได้เป็นอย่างดีเช่นกัน

2. ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2.1 ภาพรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ในปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับคาดการณ์ GDP อย่างต่อเนื่อง โดยล่าสุดได้คาดการณ์ GDP ของปี 2562 ไว้อยู่ที่ 2.5% โดยมีสาเหตุมาจากการส่งออกสินค้าที่หดตัวลง ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า รวมถึงผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน อีกทั้งการใช้จ่ายของภาครัฐจากทั้งรายจ่ายประจำและรายจ่ายลงทุน รวมถึงการบริโภคภาคเอกชนที่อยู่ในทิศทางชะลอตัว

ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคยังคงมีอัตราการเติบโตต่อเนื่องจากปีก่อน หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนธันวาคม 2562 เท่ากับ 457,090 ล้านบาท ขยายตัว 9.2% เทียบกับปี 2561 เติบโตที่ 6.2% หรือมีจำนวน 418,747 ล้านบาท และสินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้สำหรับปีนี้เท่ากับ 579,788 ล้านบาท ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในช่วงปี 2562 มีจำนวน 1,885,725 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ 9.0% ซึ่งมีอัตราเติบโตต่ำกว่าอัตราเติบโตของปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ 9.2% เนื่องจากการชะลอตัวของภาพรวมเศรษฐกิจไทย

ตารางแสดงอัตราการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ปี	2558	2559	2560	2561	2562
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (ล้านบาท)	651,847	693,092	748,366	802,050	1,036,878
อัตราการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (% ต่อปี)	3.3%	6.3%	8.0%	7.2%	29.3%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) จำนวนลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค คัดจากลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตรวมกับลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

(2) มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2561 และ 2562

(3) ข้อมูลอุตสาหกรรมตั้งแต่เดือน ก.พ. 62 (รพท. เผยแพร่เมื่อ 10 เม.ย. 62) รพท. ได้นำสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกันเข้ามารวมในสินเชื่อบุคคลด้วย

ลูกหนี้สินเชื่อผู้บริโภคประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ซึ่งจากรายงานการเผยแพร่ข้อมูลของ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นการรวบรวมข้อมูลจากผู้ให้บริการหลัก 2 ประเภท ได้แก่

(1) ธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ไทย และสาขาธนาคารต่างประเทศ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค อาทิ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารซีทีแบงก์ เป็นต้น

(2) ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) รวมถึง ผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อย รวมทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับทั้งประเภทที่ไม่มีหลักประกัน และประเภทที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน แต่ไม่ได้รับอนุญาตในการให้บริการเงินฝาก โดยผู้ประกอบการประเภทนี้มีส่วนช่วยผลักดันให้การกู้เงินของกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ค่อนข้างต่ำซึ่งมีสัดส่วนสูงเข้ามากู้เงินในระบบมากขึ้น

ทั้งนี้ ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการในการกำกับดูแล เพื่อให้เกิดการเป็นหนี้ที่เหมาะสมทั้งในด้านผู้ก่อหนี้ และเพื่อให้เกิดการปล่อยหนี้ที่มีความรับผิดชอบในด้านผู้ปล่อยกู้ เช่น หลักเกณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ หลักเกณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (LTV) การศึกษาการกำหนดมาตรฐานการคำนวณภาระหนี้รวมต่อรายได้ (DSR) และมาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ และการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิ โครงการปรับโครงสร้างหนี้และคลินิกแก้หนี้ ระยะที่ 2 ของ ธปท. การพักชำระหนี้เงินต้นของลูกหนี้กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองของธนาคารออมสิน เป็นต้น ทั้งนี้มาตรการดังกล่าวที่ ธปท. ได้ออกมาข้างต้น ก็เพื่อเป็นการดูแลหนี้และจัดระเบียบหนี้ที่มีอยู่ในระบบ และหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อโครงสร้างทางเศรษฐกิจในระยะยาว

อัตราหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของประเทศไทย ณ ไตรมาส 3 ของ ปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 79.1 สูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้าที่มีอัตราส่วนที่ร้อยละ 78.6 แสดงถึงพฤติกรรมเสี่ยงของประชาชนในประเทศที่มีการก่อหนี้มากขึ้น หากหนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นเวลานาน จนไม่สอดคล้องกับรายได้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนได้ จนทำให้เป็นปัญหาต่อสถาบันการเงินที่ปล่อยกู้ สถาบันการเงินจึงควรที่จะเพิ่มความระมัดระวังในเรื่องการคัดกรองลูกหนี้และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อควบคุมสัดส่วนหนี้เสียให้อยู่ในระดับที่ไม่เสี่ยงจนเกินไป

อย่างไรก็ตาม โดยรายงานจาก สศช. ระบุว่า สถานการณ์หนี้สินครัวเรือนยังเป็นประเด็นที่ต้องมีการติดตามอย่างใกล้ชิด เนื่องจากเป็นผลจากพฤติกรรมของทั้งผู้ปล่อยกู้และผู้กู้ เพราะผู้ปล่อยกู้มีการแข่งขันในระดับสูงทั้งตลาดสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อตลาดรถยนต์นำไปสู่การเสนอหาผู้กู้ในกลุ่มผู้มีฐานะทางการเงินที่ด้อยลงเรื่อย ๆ ผ่านการออกมาตรการส่งเสริมการขายต่าง ๆ (Promotions) เช่น การผ่อนชำระสินค้าโดยใช้บัตรเครดิตด้วยอัตราดอกเบี้ย 0% เพื่อกระตุ้นให้คนหันมาก่อหนี้บัตรเครดิตมากขึ้น

หนี้ครัวเรือนภายในประเทศไทย	2558	2559	2560	2561	ไตรมาส 3 2562
หนี้สินครัวเรือน (ล้านบาท)	11,154,430	11,583,911	12,101,463	12,829,199	13,238,562
หนี้ครัวเรือนต่อ GDP (%)	81.16%	79.6%	78.3%	78.6%	79.1%

2.2 ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจบัตรเครดิต

(1) การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจบัตรเครดิต

ตัวเลขอุตสาหกรรมบัตรเครดิต ณ สิ้นปี ยังคงมีอัตราการเติบโตจากปีก่อน โดยพิจารณาจากจำนวนบัญชีบัตรเครดิตที่เติบโตร้อยละ 6.9 ยอดสินเชื่อคงค้างเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 การใช้จ่ายผ่านบัตร (ไม่รวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า) ขยายตัวร้อยละ 8.7 และการเบิกเงินสดล่วงหน้าเติบโตร้อยละ 12.1 โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากข้อมูลต่อไปนี้

ตารางแสดงจำนวนบัญชีของธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต (ล้านบัญชี)	2558	2559	2560	2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					จำนวนบัญชี	สัดส่วน (%)	เติบโต (% ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	10,119,844	10,313,291	9,665,858	10,593,555	11,618,919	49.2%	9.7%
ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	8,854,351	9,823,050	10,668,922	11,511,999	12,001,455	50.8%	4.3%
รวมทั้งหมด	18,974,195	20,136,341	20,334,780	22,105,554	23,620,374	100.0%	6.9%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนบัตรเครดิตในระบบทั้งสิ้น 23.6 ล้านบัญชี มีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 6.9 เติบโตชะลอตัวจากปีก่อนที่มีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 8.7 ทั้งนี้ ธุรกิจบัตรเครดิตยังคงเป็นธุรกิจที่สามารถเติบโตต่อไปได้ในอนาคต จากพฤติกรรมของผู้บริโภคมีแนวโน้มจะใช้บริการ e-Payment และทำธุรกรรมต่าง ๆ บนอินเทอร์เน็ตมากขึ้น รวมไปถึงการซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ ขณะที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต่างก็ปรับตัวเพื่อรองรับกับธุรกรรมดังกล่าว

โดยส่วนแบ่งตลาดด้านจำนวนบัญชีบัตรเครดิต ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีจำนวนบัญชี 11.6 ล้านบัญชี มีส่วนแบ่งร้อยละ 49.2 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 9.7 ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดที่เหลืออีกร้อยละ 50.8 มาจากธนาคารพาณิชย์ที่มีจำนวนบัญชี 12.0 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 4.3 จากปีก่อน

ตารางแสดงยอดสินเชื่อคงค้างธุรกิจบัตรเครดิต

ยอดสินเชื่อคงค้าง (ล้านบาท)	2558	2559	2560	2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					จำนวน	สัดส่วน (%)	เติบโต (% ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	204,980	218,220	236,029	253,434	279,429	61.1%	10.3%
ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	128,513	141,876	158,094	165,313	177,661	38.9%	7.5%
รวมทั้งหมด	333,493	360,096	394,123	418,747	457,090	100.0%	9.2%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ภาพรวมของยอดสินเชื่อคงค้างธุรกิจบัตรเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีมูลค่ายอดสินเชื่อคงค้างทั้งสิ้น 457,090 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 9.2 การเติบโตมากกว่าปีก่อนที่มีการเติบโตร้อยละ 6.2 ขณะที่ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีส่วนแบ่งตลาดในอัตราส่วนร้อยละ 61.1 และร้อยละ 38.9 ตามลำดับ และมีอัตราการเติบโตของยอดสินเชื่อคงค้างจากปีก่อนเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 และร้อยละ 7.5 ตามลำดับ

ตารางแสดงปริมาณการใช้จ่ายรวมของธุรกิจบัตรเครดิต

ปริมาณการใช้จ่ายรวม (ล้านบาท)	2558	2559	2560	2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					จำนวน	สัดส่วน (%)	เติบโต (% ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	923,940	984,294	1,026,329	1,128,330	1,231,979	65.3%	9.2%
ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	468,820	503,978	546,270	602,158	653,746	34.7%	8.6%
รวมทั้งหมด	1,392,760	1,488,273	1,572,599	1,730,488	1,885,725	100.0%	9.0%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽¹⁾ มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมของอุตสาหกรรมของปี 2562 มีมูลค่า 1,885,725 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 9.0 จากปีก่อน โดยธนาคารพาณิชย์มีปริมาณการใช้จ่ายรวม 1,231,979 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 9.2 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65.3 ของอุตสาหกรรม โดยผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีปริมาณการใช้จ่ายรวมของปี 2562 อยู่ที่ 653,746 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.6 จากปีก่อน โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 34.7 ของอุตสาหกรรม

ตารางแสดงปริมาณการใช้จ่ายของธุรกิจบัตรเครดิต (ไม่รวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า)

ปริมาณการใช้จ่าย (ล้านบาท)	2558	2559	2560	2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					จำนวน	สัดส่วน (%)	เติบโต (% ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	853,729	911,736	955,178	1,053,131	1,145,498	66.5%	8.8%
ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	411,037	443,928	482,371	531,352	576,535	33.5%	8.5%
รวมทั้งหมด	1,264,765	1,355,664	1,437,549	1,584,483	1,722,033	100.0%	8.7%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽¹⁾ มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ไม่รวมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าของอุตสาหกรรมของปี 2562 มีมูลค่า 1,722,033 ล้านบาท เติบโตที่ร้อยละ 8.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยปริมาณการใช้จ่ายบัตรเครดิตร้อยละ 66.5 มาจากการใช้จ่ายของบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นมูลค่า 1,145,498 ล้านบาท โดยปริมาณการใช้จ่ายอีกร้อยละ 33.5 มาจากบัตรเครดิตที่ออกโดยผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีมูลค่า 576,535 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ร้อยละ 8.8 และ 8.5 ตามลำดับ

ตารางแสดงปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าของธุรกิจบัตรเครดิต

การเบิกเงินสดล่วงหน้า (ล้านบาท)	2558	2559	2560	2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					จำนวน	สัดส่วน (%)	เติบโต (% ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	70,212	72,558	71,152	75,199	86,481	52.8%	15.0%
ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	57,783	60,050	63,899	70,806	77,211	47.2%	9.0%
รวมทั้งหมด	127,995	132,609	135,050	146,005	163,692	100.0%	12.1%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าของอุตสาหกรรมในปี 2562 มีการเติบโตที่สูง โดยมีมูลค่าการเบิกเงินสดล่วงหน้าจำนวนทั้งสิ้น 163,692 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 12.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยธนาคารพาณิชย์มีปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าอยู่ที่ 86,481 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.8 ของอุตสาหกรรม และเติบโตร้อยละ 15.0 และผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าอยู่ที่ 77,211 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 47.2 และมีอัตราการเติบโตร้อยละ 9.0

(2) ธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

เมื่อพิจารณาธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรมพบว่า การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของบริษัทของปี 2562 มีมูลค่าเท่ากับ 213,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2561 ที่มีมูลค่าเท่ากับ 193,101 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรมที่เติบโตร้อยละ 9.0 (เพิ่มจาก 1,730,488 ล้านบาท เป็น 1,885,725 ล้านบาท) โดยบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 11.3 มากกว่าปีก่อนที่มีส่วนแบ่งร้อยละ 11.2

ในด้านลูกหนี้บัตรเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมียอดลูกหนี้เท่ากับ 56,653 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 12.4 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 12.2 (ยอดลูกหนี้ 51,062 ล้านบาท) โดยยอดลูกหนี้ของบริษัทมีอัตราการเติบโตร้อยละ 10.9 เติบโตสูงกว่ายอดลูกหนี้ของอุตสาหกรรมที่ขยายตัวร้อยละ 9.2

บริษัทมีกลยุทธ์ร่วมกับ วิชา มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์ ในการขยายฐานสมาชิกบัตรเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังมีการกระตุ้นการใช้จ่ายโดยครอบคลุมหมวดสินค้าและบริการต่าง ๆ ที่ตรงกับไลฟ์สไตล์ของสมาชิกพร้อมกับขยายพันธมิตรใหม่เพื่อเป็นการขยายสิทธิประโยชน์ในหมวดใหม่ ๆ ให้กับสมาชิก ทำให้จำนวนบัตรเครดิตของบริษัทในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 2.5 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 5.2 โดยบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 10.6 ลดลงเล็กน้อยกว่าปีก่อนหน้าที่มีสัดส่วนร้อยละ 10.8

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของอุตสาหกรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ 8,804 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 จากช่วงเดียวกันในปีก่อน ทำให้สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 1.9 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 1.8 หากพิจารณาสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของแต่ละกลุ่มในปี 2562 นั้น ธนาคารพาณิชย์มี NPL อยู่ที่ร้อยละ 2.2 ของยอดลูกหนี้ ซึ่งมากกว่าบริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งมี NPL อยู่ที่ร้อยละ 1.4 ของยอดลูกหนี้ ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ KTC ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 529 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.9 ของยอดลูกหนี้ ต่ำกว่าอุตสาหกรรมที่มีสัดส่วนร้อยละ 1.9

ตารางแสดงตัวเลขของธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

	2558	2559	2560	2561	2562
จำนวนบัตรเครดิตในอุตสาหกรรม (ล้านบัญชี)	19.0	20.1	20.3	22.1	23.6
จำนวนบัตรเครดิตของ KTC (ล้านบัตร)	1.9	2.1	2.2	2.4	2.5
จำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	9.9%	10.4%	10.7%	10.8%	10.6%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	1,392,760	1,488,273	1,572,599	1,730,488	1,885,725
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC (ล้านบาท)	145,800	165,404	176,777	193,101	213,629
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.5%	11.1%	11.2%	11.2%	11.3%
ลูกหนี้บัตรเครดิตในอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	333,493	360,096	394,123	418,747	457,090
ลูกหนี้บัตรเครดิตรวมของ KTC (ล้านบาท)	41,412	46,195	48,338	51,062	56,653
ลูกหนี้บัตรเครดิตรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.4%	12.8%	12.3%	12.2%	12.4%
ลูกหนี้บัตรเครดิตผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไปในอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	10,304	10,238	7,558	7,583	8,804
ลูกหนี้บัตรเครดิตผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไปของ KTC (ล้านบาท)	558	563	540	508	529
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของอุตสาหกรรม (%)	3.1%	2.8%	1.9%	1.8%	1.9%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของ KTC (%)	1.3%	1.2%	1.1%	1.0%	0.9%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า

(2) มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

2.3 ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

(1) การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปีที่ผ่านมา เติบโตภายใต้การแข่งขันที่รุนแรง ขณะที่สถาบันการเงินต่าง ๆ ให้ความสำคัญในเรื่องหนี้ด้วยคุณภาพยิ่งขึ้น รวมไปถึงกฎเกณฑ์ควบคุมสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ยังคงมีผลต่อการเติบโตของสินเชื่อผู้บริโภค และการควบคุมคุณภาพหนี้ของอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค โดยตั้งแต่เดือน ก.พ. 2562 (ธปท. เผยแพร่เมื่อ 10 เม.ย. 62) ธปท. ได้นำสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกันเข้ามารวมในสินเชื่อส่วนบุคคลด้วย เป็นผลให้ตัวเลขอุตสาหกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลสูงขึ้นมาก

ตารางแสดงจำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคล (บัญชี)	2558	2559	2560	2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					จำนวนบัญชี	สัดส่วน (%)	เติบโต (% ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	2,692,619	2,489,486	2,413,331	2,507,964	3,611,409	22.3%	44.0%
ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	9,177,821	9,687,424	10,324,608	10,901,127	12,612,337	77.7%	15.7%
รวมทั้งหมด	11,870,440	12,176,910	12,737,939	13,409,091	16,223,746	100.0%	21.0%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

(2) มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2561 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560, 2561 และ 2562

(3) ข้อมูลอุตสาหกรรมตั้งแต่เดือน ก.พ. 62 (ธปท. เผยแพร่เมื่อ 10 เม.ย. 62) ธปท. ได้นำสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกันเข้ามารวมในสินเชื่อส่วนบุคคลด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 16.2 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 21.0 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 13.4 ล้านบัญชี ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 12.6 ล้านบัญชี คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 77.7 เติบโตร้อยละ 15.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และธนาคารพาณิชย์มีจำนวนบัญชีอยู่ที่ 3.6 ล้านบัญชี คิดเป็นร้อยละ 22.3 ของอุตสาหกรรม เติบโตร้อยละ 44.0

ตารางแสดงจำนวนยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	2558	2559	2560	2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					ยอดสินเชื่อ คงค้าง	สัดส่วน (%)	เติบโต (% ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	157,890	156,386	155,557	166,942	254,345	43.9%	52.4%
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	160,464	176,610	198,686	216,361	325,443	56.1%	50.4%
รวมทั้งหมด	318,354	332,996	354,243	383,303	579,788	100.0%	51.3%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เป็นยอดเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้การดัดบัญชี)

(2) มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2561 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560, 2561 และ 2562

(3) ข้อมูลอุตสาหกรรมตั้งแต่เดือน ก.พ. 62 (สพท. เผยแพร่เมื่อ 10 เม.ย. 62) สพท. ได้นำสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกันเข้ามารวมในสินเชื่อบุคคลด้วย

ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 579,788 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 51.3 จากช่วงเดียวกันของปี 2561 ที่มีจำนวน 383,303 ล้านบาท โดยธนาคารพาณิชย์มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 254,345 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 52.4 และมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 43.9 ขณะที่ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 325,443 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 50.4 คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 56.1 ของอุตสาหกรรม

(2) ธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท KTC มีจำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลอยู่ที่ 888,342 ล้านบัญชี หดตัวร้อยละ 6.7 ซึ่งเกิดจากการปิดบัญชีที่ไม่ได้มีการ active ออกในช่วงปลายปี 2562 ขณะที่อุตสาหกรรมเติบโตร้อยละ 21.0 โดยบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดของบัญชีสินเชื่อบุคคลลดลงจากปีก่อนที่มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 7.1 เป็นร้อยละ 5.5 ทั้งนี้ ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลคงค้าง ณ สิ้นปี 2562 ของบริษัทเท่ากับ 28,993 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.9 ทั้งนี้ เนื่องจาก สพท. ได้นำสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกันเข้ามารวมในสินเชื่อบุคคลด้วย เป็นผลให้ตัวเลขสัดส่วนลูกหนี้เทียบกับอุตสาหกรรมของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 5.0 ทั้งนี้ บริษัทได้ตั้งเป้าหมายขยายฐานสมาชิกใหม่และมุ่งทำการตลาดที่เฉพาะเจาะจงตามข้อมูลด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมทางการเงินสด ควบคู่ไปกับการรักษาระดับมาตรฐานคุณภาพลูกหนี้ที่ดีเป็นหลัก

เมื่อพิจารณาลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไป (NPL) จะเห็นได้ว่าสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของอุตสาหกรรมในปี 2562 มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.5 เพิ่มขึ้นเป็น 3.0 โดยมีมูลค่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 17,447 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 9,752 ล้านบาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า (ส่วนหนึ่งมาจากสาเหตุของการนำเอาข้อมูลของสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกันเข้ามารวม) โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจาก 205 ล้านบาท เป็น 266 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 30 อย่างไรก็ตาม แม้มูลค่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทจะเพิ่มขึ้น แต่บริษัทยังคงสามารถรักษาสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ร้อยละ 0.9 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าที่มีสัดส่วนร้อยละ 0.8 ซึ่งยังคงแสดงถึงความสามารถของบริษัทที่สามารถขยายสินเชื่อ พร้อมกับควบคุมคุณภาพสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ตารางแสดงตัวเลขของธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

	2558	2559	2560	2561	2562
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลในอุตสาหกรรม (บัญชี)	11,870,440	12,176,910	12,737,939	13,409,248	16,223,746
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลของ KTC (บัญชี)	747,343	818,068	852,915	951,882	888,342
สัดส่วนจำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.3%	6.7%	6.7%	7.1%	5.5%
ยอดสินเชื่อบุคคลคงค้างของอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	318,354	332,996	354,243	383,303	579,788
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC (ล้านบาท)	18,583	21,959	24,757	26,821	28,933
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	5.8%	6.6%	7.0%	7.0%	5.0%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไปในอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	11,859	10,533	8,873	9,752	17,447
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไปของ KTC (ล้านบาท)	194	206	189	205	266
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของอุตสาหกรรม (%)	3.7%	3.2%	2.5%	2.5%	3.0%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของ KTC (%)	1.0%	0.9%	0.8%	0.8%	0.9%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

(2) สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบสลิซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจ มิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้ ไม่รวม สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบสลิซิ่งในสินค้าที่เป็นรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) มีการปรับข้อมูลในปี 2558 - 2561 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560, 2561 และ 2562

(4) ข้อมูลอุตสาหกรรมตั้งแต่เดือน ก.พ. 62 (ธปท. เผยแพร่เมื่อ 10 เม.ย. 62) ธปท. ได้นำสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกันเข้ามารวมในสินเชื่อบุคคลด้วย

2.4 ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจฟิโกไฟแนนซ์ การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจฟิโกไฟแนนซ์

ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์) สามารถให้บริการสินเชื่อโดยรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถยนต์ รถจักรยานยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรเป็นประกัน หรือที่เรียกกันโดยทั่วไปว่า “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” ได้ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่

(1) ประเภทฟิโกไฟแนนซ์: ต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท สามารถให้สินเชื่อได้ไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย และเรียกเก็บดอกเบี้ย กำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective Rate)

(2) ประเภทฟิโกพลัส: ต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท สามารถให้สินเชื่อได้ไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย และเรียกเก็บดอกเบี้ย กำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective Rate) สำหรับวงเงินสินเชื่อใน 50,000 บาทแรก และสามารถเรียกเก็บ

ได้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective Rate) สำหรับวงเงินสินเชื่อที่เกินกว่า 50,000 บาท

ภาพรวมตลาดสินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์

นับตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 จนถึง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 มีนิติบุคคลยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์รวมจำนวนทั้งสิ้น 1,152 ราย โดยแบ่งออกเป็น

(1) สินเชื่อประเภทฟิโกไฟแนนซ์ มีจำนวนผู้ยื่นคำขออนุญาตสุทธิทั้งสิ้น 1,011 ราย ใน 75 จังหวัด โดยมีผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทฟิโกไฟแนนซ์แล้วจำนวน 751 ราย ใน 72 จังหวัด และมีผู้เปิดดำเนินการแล้วจำนวน 622 รายใน 68 จังหวัด

(2) สินเชื่อประเภทฟิโกพลัส มีจำนวนผู้ยื่นคำขออนุญาตสุทธิทั้งสิ้น 141 ราย ใน 53 จังหวัด โดยมีผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทฟิโกพลัสแล้วจำนวน 22 ราย ใน 14 จังหวัด และมีผู้เปิดดำเนินการแล้วจำนวน 14 รายใน 8 จังหวัด

(3) ยอดสินเชื่อนอมนิติสะสมและยอดสินเชื่อคงค้าง

(3.1) ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2562 มียอดสินเชื่อนอมนิติสะสมจำนวน 176,249 บัญชี รวมเป็นจำนวนเงิน 4,717 ล้านบาท หรือคิดเป็นวงเงินสินเชื่ออนุมัติเฉลี่ยจำนวน 26,763.20 บาทต่อบัญชี ประกอบด้วย สินเชื่อแบบมีหลักประกันจำนวน 88,703 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 2,588.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 54.88 ของจำนวนยอดสินเชื่อนอมนิติสะสม และสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันจำนวน 87,546 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 2,128.38 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45.12 ของจำนวนยอดสินเชื่อนอมนิติสะสม

(3.2) ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2562 มียอดสินเชื่อคงค้างรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 92,785 บัญชี คิดเป็นจำนวนเงิน 2,476.75 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อค้างชำระ 1-3 เดือน รวมจำนวน 11,014 บัญชี หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 308.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.47 ของยอดสินเชื่อคงค้าง และมีสินเชื่อค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน (NPL) สะสมรวมจำนวน 9,900 บัญชี หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 271.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.96 ของยอดสินเชื่อคงค้าง

2.5 ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์

(1) การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจนาโนไฟแนนซ์

ในภาพรวมการแข่งขันยังไม่สูงมาก เนื่องจากมีกลุ่มเป้าหมายจำนวนมากที่ยังต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการประกอบอาชีพ และไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ และเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีกลุ่มเป้าหมายหลักเป็นกลุ่มบุคคลธรรมดาที่มีรายได้น้อยและเป็นเจ้าของกิจการขนาดเล็กที่ไม่มีเอกสารแสดงรายได้ และไม่สามารถนำสินทรัพย์หรือทรัพย์สินมาใช้เป็นหลักประกันได้ด้วย ทำให้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ค่อนข้างมีความเสี่ยงสูงกว่าสินเชื่อประเภทอื่น ซึ่งผู้ประกอบการต้องพิจารณาการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม

ตารางแสดงจำนวนบัญชีของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์

ปี	2558	2559	2560	2561	ณ 31 ธ.ค. 2562	
					จำนวนบัญชี	เติบโต (% ต่อปี)
จำนวนบัญชี	7,464	55,454	191,155	2,038,841	1,172,889	-42.47%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อรายวันมีจำนวน 1.2 ล้านบัญชี คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 42.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2561 ที่มีจำนวน 2 ล้านบัญชี

ตารางแสดงจำนวนยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์

ปี	2558	2559	2560	2561	ณ 31 ธ.ค. 2562	
					ยอดสินเชื่อคงค้าง	เติบโต (% ต่อปี)
ยอดสินเชื่อคงค้าง (ล้านบาท)	153	1,433	4,777	35,635	19,318	-45.79%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ในปี 2562 หดตัวเหลือ 19,318 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 45.8 จากช่วงเดียวกันของปี 2561 ที่มียอดสินเชื่อคงค้างจำนวน 35,635 ล้านบาท

2.6 แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทในปี 2563

2.6.1 แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2563

ในภาพรวมของธุรกิจบัตรเครดิต สถานการณ์การแข่งขันที่รุนแรงยังคงต่อเนื่องมาในปี 2563 ไม่เพียงแต่ในด้านของการนำเสนอผลิตภัณฑ์ แคมเปญรายการส่งเสริมการขายที่น่าสนใจและตรงใจกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเท่านั้น แต่การสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้บัตรทั้งความปลอดภัย ความง่ายและความสะดวกเป็นเรื่องสำคัญที่จะสร้างความแตกต่างของบัตรเครดิตแต่ละค่ายได้

เพื่อรองรับการแข่งขันและไลฟ์สไตล์ยุคดิจิทัลที่เปลี่ยนไปของผู้บริโภคในปัจจุบันนี้ ตลอดจนมีเป้าหมายในการรักษาระดับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง การสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันและสร้างความแตกต่างเป็นปัจจัยสำคัญที่เคทีซีจะใช้ในการขยายส่วนแบ่งทางการตลาด ในปี 2563 เคทีซีจะยังคงขยายฐานสมาชิกใหม่ผ่านช่องทางต่าง ๆ โดยเฉพาะช่องทางออนไลน์ให้มากขึ้น รวมถึงจะบริหารความสัมพันธ์กับฐานสมาชิกปัจจุบัน โดยเน้นให้สมาชิกได้รับประสบการณ์ที่ง่าย ไม่ซับซ้อน รวมถึงจะประยุกต์และเน้นด้านดิจิทัลในทุก ๆ มิติ ทั้งการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงสิทธิประโยชน์ที่ตรงใจและแตกต่างกันเฉพาะกลุ่ม การบริหารความจงรักภักดี การสื่อสารประชาสัมพันธ์ การขยายเครือข่ายพันธมิตรและบริหารความสัมพันธ์กับพันธมิตรคู่ค้า การใช้กระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินกิจกรรมการตลาดและสามารถบริหารงบประมาณให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด

ทั้งนี้ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทในปี 2563 สามารถสรุปพอสังเขป ได้ดังนี้

- การตลาดที่เน้นการเติบโตและเพิ่มพูนสมาชิกใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยมีผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ากลุ่มทั่วไปและกลุ่มระดับบน รวมถึงฐานกลุ่มคนรุ่นใหม่ (young gen) ที่มีไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิต โดยเน้นช่องทางการสื่อสารการสมัครผ่านช่องทางออนไลน์ และการขยายฐานบัตรผ่านร้านค้า และพันธมิตรให้มากขึ้น รวมถึงจะมีการทำงานร่วมกับพันธมิตร co-brand ในการปรับปรุงหรือสร้างสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมและวางแผนในการขยายฐานบัตรร่วมกัน ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับทั้งพันธมิตร co-brand และเคทีซี

- การตลาดที่พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ด้วยการปรับปรุงช่องทางการให้บริการรวมถึงช่องทางการสื่อสารด้านดิจิทัลที่มีอยู่เดิม และสร้างสรรค์บริการใหม่ ๆ ที่หลากหลาย เพื่อให้เหมาะสมกับพฤติกรรมของลูกค้าในยุคนี้ที่ต้องการจะทำรายการต่าง ๆ

ด้วยตนเองผ่านทางออนไลน์ โดยเคทีซีให้ความสำคัญกับการสร้างประสบการณ์ที่ดี ต้องง่าย สะดวก แต่ปลอดภัยสูงสุดด้วย KTC Mobile (โมบายแอปพลิเคชัน) ซึ่งจะมีการปรับปรุงและเพิ่มบริการใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง เพิ่มความหลากหลายของกิจกรรมการตลาดผ่านช่องทาง KTC Mobile ซึ่งในปี 2562 กิจกรรมการตลาดในช่องทางนี้ได้รับการตอบรับที่ดีด้วยจำนวนสมาชิกบัตรที่มี KTC Mobile application มากขึ้นและเริ่มมีความคุ้นเคยกับช่องทางนี้ ทำให้สามารถสร้างสรรค์กิจกรรมการตลาดรูปแบบใหม่ ๆ ที่สร้างความพอใจให้กับทั้งพันธมิตรและสมาชิกบัตร นอกจากนี้เคทีซียังมีบริการออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/online ที่รองรับการใช้งานจากทุกอุปกรณ์ ไม่ว่าจะเข้าใช้งานผ่านคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต โทรศัพท์มือถือ หรือดีไวซ์ทุกระบบปฏิบัติการ มีฟังก์ชันการใช้งานครบ สะดวก และที่สำคัญมีความปลอดภัยสูงสุด รวมถึงจะมีการปรับปรุงเว็บไซต์ www.ktc.co.th ให้ใช้งานง่ายและทันสมัยยิ่งขึ้น เพื่อให้สมาชิกมีประสบการณ์แบบไร้รอยต่อและเกิดความพอใจสูงสุด

- การตลาดที่ยังคงเน้นสิทธิประโยชน์ที่หลากหลายและครอบคลุม โดยให้ความสำคัญในทุกหมวดที่จะก่อให้เกิดการใช้จ่ายต่อเนื่องจนกลายเป็นบัตรที่ใช้ประจำ และครอบคลุมร้านค้าทั่วประเทศ โดยเน้นที่จังหวัดหลัก ๆ 21 จังหวัด โดยจะประสานความร่วมมือกับพันธมิตร ร้านค้า และองค์กร รวมถึงสมาคมต่าง ๆ ออกแบบโปรแกรมการตลาด สิทธิประโยชน์ที่คงเอกลักษณ์ของเคทีซี คือ มีความแปลกใหม่ สร้างสรรค์ หลากหลาย เพื่อให้ได้ประโยชน์ต่อพันธมิตรและสมาชิกบัตรในคราวเดียวกัน มีการขยายพันธมิตรด้านออนไลน์ทั้งด้านจำนวนและความหลากหลายของหมวดสินค้าและบริการตามพฤติกรรมผู้บริโภคในยุคดิจิทัล ซึ่งในปีที่ผ่านมายอดการใช้จ่ายผ่านช่องทางออนไลน์มีการเติบโตที่ดี และทำให้เกิดความต่อเนื่องในการใช้บัตรให้มากขึ้น ดังนั้นในปี 2563 การทำกิจกรรมส่งเสริมการขายกับพันธมิตรออนไลน์ยังคงเป็นเรื่องที่เคทีซีให้ความสำคัญมากเป็นอันดับต้น ๆ รวมถึงจะยังคงสร้างประสบการณ์ที่ดีผ่านรูปแบบกิจกรรมงานอีเวนต์ต่างๆ ซึ่งเป็นการส่งเสริมการรับรู้ของแบรนด์เคทีซีและสร้างโอกาสในการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตใหม่ ๆ ด้วย ทั้งนี้ กิจกรรมส่งเสริมการตลาดโดยรวมของเคทีซีไม่ว่าจะเป็นออนไลน์ หรือ ณ ร้านค้า จะมีคະແນວ KTC Forever และบริการผ่อนชำระเป็นเครื่องมือสำคัญในการทำตลาด

- การตลาดที่ต้องสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งด้วยบริการ KTC World บริการข้อมูลการเดินทางท่องเที่ยวเพื่อสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยมีจุดขายไม่ใช่แค่เรื่องความคุ้มค่าด้านราคาเท่านั้น แต่เด่นในเรื่องของบริการด้วยทีมงานมืออาชีพ และเปิดบริการทุกวัน ตั้งแต่ 08.00 - 20.00 น. และมีบริการข้อมูลด้านเดินทางท่องเที่ยว

และจองตั๋วเครื่องบินออนไลน์เพื่อตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ยุคดิจิทัลที่ www.ktcworld.co.th รวมถึงการสร้าง Travel Community ผ่าน KTC World Facebook, Instagram และ Twitter นอกจากนี้ ยังมี การทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรด้านธุรกิจท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ องค์กรด้านการท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศในการ ส่งเสริมการท่องเที่ยวและจัดหาสิทธิพิเศษที่แตกต่างและเฉพาะ สำหรับสมาชิกบัตรเท่านั้น

- การตลาดที่เน้นการสร้างสัมพันธ์กับพันธมิตรแบบองค์รวม อย่างยั่งยืน โดยจะเชื่อมโยง ต่อยอด และสอดประสานทุกกลุ่มธุรกิจ ของเคทีซี ภายใต้แนวคิดทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับทุกฝ่าย และไม่ ทั้งการตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิก รวมถึงจะยังแสวงหา โอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ จากธุรกิจที่กำลังเป็นที่นิยม เติบโตตามกระแส และเทรนด์ของโลก หรือเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพ หรือเป็นการ ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของสมาชิกให้แน่นขึ้น

- การตลาดแบบการสร้างความรักภักดี และการทำแบบ เซกเมนต์ (Segmentation) โดยจะบริหาร Portfolio ที่มีอยู่ให้เกิด ประสิทธิภาพสูงสุด ควบคู่กับการต่อยอดด้วยแคมเปญการใช้คะแนน KTC Forever ที่เป็นจุดแข็งของเคทีซี โดยเน้นการแลกคะแนน แบบคัมค่า คะแนนน้อยแลกได้ มีหลากหลายสินค้าและบริการ และ เน้นประสบการณ์การแลกแบบออนไลน์ให้มากขึ้น รวมถึงการทำโปรแกรม แบบเน้นความถี่ (Frequency) ให้สมาชิกใช้บ่อยครั้ง จนเกิดพฤติกรรม และกลายเป็นบัตรประจำ (Default Card)

- การขยายธุรกิจร้านค้ารับบัตร เคทีซีมุ่งเน้นการขยายตลาด ด้วยการนำเสนอบริการรับชำระที่เหมาะสมและตอบโจทย์กับความ ต้องการของร้านค้าในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เพื่อสร้างประสบการณ์การใช้ บริการที่ดีแก่ร้านค้าและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับบริษัท โดย ให้ความสำคัญกับตลาดการแบ่งชำระ (Installment Payment with KTC Card) และการชำระเต็มจำนวน ด้วยการขยายฐานร้านค้าในกลุ่ม ต่าง ๆ โดยเฉพาะร้านค้า Alipay เพื่อตอบสนองต่อการขยายตัวของ ตลาดจีน และร้านค้าออนไลน์เพื่อรองรับกับการเติบโตอย่างก้าว กระโดดของธุรกิจ e-Commerce และ Social Commerce รวมถึง การพัฒนาการให้บริการและผลิตภัณฑ์การรับชำระใหม่ ๆ เพื่อรองรับ การเติบโตของกลุ่มธุรกิจที่ยังคงรับชำระด้วยเงินสดอยู่ในปัจจุบัน เพื่อ เปลี่ยนจากการรับเงินสดมาเป็นการรับชำระผ่านบัตรเครดิต ซึ่งถือเป็น ส่วนหนึ่งในการช่วยขับเคลื่อนประเทศไทยให้ก้าวเข้าสู่ Cashless Society ตามนโยบายของรัฐบาล โดยทั้งนี้ ยังคงให้ความสำคัญกับ การพัฒนากรอบความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกรุงไทย เพื่อต่อยอด และขยายโอกาสทางธุรกิจร่วมกัน อันจะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของฐาน รายได้ของบริษัท

- การตลาดอื่น ๆ (Other Marketing Programs) เคทีซี ไม่มองข้ามกิจกรรมการตลาดประเภทอื่นที่ส่งเสริมให้สมาชิกพึงพอใจ และสร้างพฤติกรรมความจงรักภักดีในการใช้บัตร เช่น การนำเสนอ แผนประกันภัยรูปแบบต่าง ๆ บริการ “KTC USHOP” ที่เพิ่ม ความพึงพอใจในการคัดสรรสินค้าโดยเน้นที่คุณภาพและความน่าเชื่อถือ ของสินค้า เน้นการทำตลาดแบบตรงกลุ่ม (Segmentation) ความสะดวก ในการชำระค่าสินค้าด้วยบัตรเคทีซีหรือใช้คะแนน KTC Forever และเป็นอีกหนึ่งช่องทางการตลาดสำหรับพันธมิตรของเคทีซีอีกด้วย

2.6.2 แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจสินเชื่อบุคคล ในปี 2563

บริษัทมองว่าธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2563 ยังคงมีแนวโน้ม ขยายตัวได้ดีอยู่ เนื่องจากยังมีความต้องการสินเชื่อเพื่อหมุนเวียน เพิ่มมากขึ้น แต่ขณะเดียวกันก็ยังคงต้องให้ความสำคัญกับการควบคุม คุณภาพลูกหนี้ควบคู่ไปกับการขยายฐานสินเชื่อ โดยกลยุทธ์ของธุรกิจ สินเชื่อบุคคลของเคทีซีในปี 2563 “มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน” โดยจะเพิ่มปริมาณสินเชื่อพร้อมกับการสร้างคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น ใน 4 แกนหลัก คือ 1) มุ่งหาสมาชิกใหม่ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อยก ระดับคุณภาพชีวิต เนื่องจากการใช้เงินอย่างมีวัตถุประสงค์แสดงถึง การวางแผนเพื่อความก้าวหน้าในชีวิต และวินัยทางการเงินที่ดี โดย ตั้งเป้าเพิ่มปริมาณลูกค้าและพันธมิตรในกลุ่มสินเชื่อเพื่อการศึกษา ให้มากขึ้น 2) มุ่งรักษาสถานะสมาชิกปัจจุบันให้มีความผูกพันกับเคทีซีและ เป็นบัตรที่ลูกค้านึกถึงเป็นใบแรก โดยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายสมาชิก ที่มีวินัยการชำระเงินที่ดี ผ่านแคมเปญที่โดนใจสมาชิกตลอดกาล เช่น โครงการเคลียร์หนี้ก้อนเดียว โครงการเหมาจ่ายดอกเบี้ยเพียง 199 บาท รวมทั้งวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้บริโภคเพื่อนำเสนอโปรโมชั่นที่สมาชิก ต้องการอย่างแท้จริง 3) มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้าง ความพึงพอใจขั้นสูงสุดด้วยบริการใหม่ เพิ่มวงเงินฉุกเฉินที่สามารถ ทำรายการด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมง อนุมัติรับวงเงินทันทีเพื่อช่วย แบ่งเบาภาระของลูกค้าให้มากขึ้น พัฒนาบริการเบิกเงินสดออนไลน์ ผ่านแอปฯ “KTC Mobile” ตลอด 24 ชั่วโมงแบบเรียลไทม์ และจะ เพิ่มฟังก์ชันการใช้งานบัตรกดเงินสด “เคทีซี พร้าว” ให้ตอบสนอง ไลฟ์สไตล์ของสังคมไร้เงินสดที่ผู้บริโภคสามารถใช้บัตรได้ทุกที่ ทุกเวลา 4) มุ่งสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้ลูกค้า เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน และเติบโตไปพร้อมกัน โดยสร้างวินัยทางการเงินผ่านกิจกรรมสัมมนา ให้ความรู้ (Financial Literacy) และบทความที่เป็นประโยชน์ ในรูปแบบของสื่อที่เข้าใจง่าย รวมทั้งต่อยอดการจัดกิจกรรมเวิร์คช็อป แบ่งปันความรู้เพื่อประกอบอาชีพ พร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุน เพื่อนำไปสร้างรายได้ในอนาคต

2.6.3 แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจฟิโอฟแนช ในปี 2563

แนวโน้มในธุรกิจฟิโอฟแนชในปี 2563 ยังมีโอกาสขยายตัวได้ดี เนื่องจากยังมีความต้องการในตลาดอยู่มากทั้งในส่วนของผู้ต้องการประกอบธุรกิจและในส่วนของผู้ต้องการสินเชื่อ โดยในปี 2562 มีนิติบุคคลยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดอย่างต่อเนื่อง ในสิ้นเดือนธันวาคม 62 มีนิติบุคคลที่ยื่นคำขออนุญาตสุทธิรวม 1,152 ราย ใน 75 จังหวัด และมียอดผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อฟิโอฟแนช รวมทั้ง 773 ราย ใน 72 จังหวัด และมียอดคงค้างสินเชื่อฯ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2562 ในทั้งระบบที่ประมาณ 2,480 ล้านบาท โดยคาดว่าในปี 2563 จะเห็นอัตราการเติบโตของยอดคงค้างสินเชื่อฯ ไม่ต่ำกว่า 50%

กลยุทธ์ในปี 2563 เพื่อให้มีความสอดคล้องไปกับกลุ่มธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจฟิโอฟแนชมุ่งเน้นไปที่การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ให้มีความแตกต่าง หลากหลาย เป็นที่น่าสนใจ และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคหลายกลุ่มย่อย (Small Segments) เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดได้ เช่น การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นประกัน การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับกลุ่มอาชีพที่มีรายได้ต่ำ และการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อพิเศษร่วมกับพันธมิตรหรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อให้การบริการมีความครอบคลุมและเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายแต่ละกลุ่มที่มีความต้องการที่แตกต่างกันได้มากขึ้น

นอกจากนี้ กลยุทธ์ของธุรกิจฟิโอฟแนชในปี 2563 ยังมุ่งเน้นไปที่การขยายพื้นที่และเพิ่มช่องทางการรับสมัครและให้บริการสินเชื่อให้ครอบคลุมหลากหลายมากขึ้น ผ่านทั้งช่องทางออฟไลน์และออนไลน์ ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการผ่านตัวแทนขายของธุรกิจฟิโอฟแนชโดยตรง ผ่านตัวแทนขายของบริษัท บัตรกรุงไทย (KTC) ผ่านสาขา KTC TOUCH ผ่านสาขานาการกรุงไทย หรือผ่านทางพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้กลุ่มเป้าหมายของบริษัทสามารถเข้าถึงและใช้บริการได้สะดวก รวดเร็วมากขึ้น และเพื่อให้กลุ่มเป้าหมายได้รับประสบการณ์ที่ดีและได้รับความพึงพอใจสูงสุด

2.6.4 แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจนาโอฟแนช ในปี 2563

แนวโน้มในธุรกิจนาโอฟแนชในปี 2563 ถึงแม้ว่าจะมีการเติบโตไม่สูงมากนัก แต่ก็ยังมีโอกาสขยายตัวได้ดี เนื่องจากมีกลุ่มเป้าหมายจำนวนมากที่ยังคงมีความต้องการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หรือดำเนินธุรกิจ และมีนิติบุคคลที่ขอใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโอฟแนชเพิ่มมากขึ้น ซึ่งในปีที่ผ่านมาจำนวนผู้ประกอบการนาโอฟแนชเพิ่มขึ้นประมาณ 22% และคาดว่าจะเห็นอัตราการเติบโตของยอดคงค้างสินเชื่อฯ ทั้งระบบไม่ต่ำกว่า 30%

กลยุทธ์ในปี 2563 ธุรกิจนาโอฟแนชมุ่งเน้นไปที่การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ให้มีความเหมาะสมกับลักษณะการประกอบอาชีพและประเภทธุรกิจของกลุ่มเป้าหมาย เช่น สินเชื่อสำหรับผู้ค้ารายย่อย และสินเชื่อสำหรับร้านค้าออนไลน์ขนาดเล็ก นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ การกำหนดเกณฑ์และเงื่อนไขในการอนุมัติ (Approval Criteria) ให้มีความเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ 5Cs ที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ได้แก่ อุปนิสัยของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ เงินทุน สถานการณ์ และพิจารณาการมีผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) รวมถึงนำเสนอประเภทและวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพและป้องกันความเสี่ยงจากการเกิดหนี้เสีย

บริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนทั้งกับสมาชิกและพันธมิตร โดยการสร้างผ่านคุณค่าขององค์กร (Core Values) ทั้งสามคือ Courageous, Smart Simplicity และ Meaningful อีกทั้งมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในแนวคิดที่แตกต่างด้วยความโปร่งใส มีธรรมาภิบาล พร้อมสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนให้แก่พนักงาน

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

3.1 การจัดหาบัตรเครดิต

เนื่องจากบริษัทต้องจัดหาบัตรพลาสติกที่จะนำมาใช้ผลิตบัตรเครดิตตามรูปแบบต่าง ๆ พร้อมทั้งบันทึกข้อมูลของผู้ถือบัตรลงในชิปที่ฝังอยู่บนหน้าบัตร และแถบแม่เหล็กหลังบัตรพลาสติก ซึ่งบริษัทได้เลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกที่ได้รับการรับรอง (Certified) จากวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์ ในขั้นตอนการผลิตบัตรเครดิตทั้งกระบวนการ ดังนี้

- การสั่งซื้อบัตรเปล่า (Blank Card) ผู้ให้บริการภายนอกจะดำเนินการผลิตบัตรพลาสติกตามจำนวน และรูปแบบต่าง ๆ ที่บริษัทสั่งซื้อ โดยบริษัทจะประมาณการและสั่งซื้อให้เพียงพอต่อการใช้งานเมื่อบัตรพลาสติกคงคลังถึงจุดสั่งซื้อ บริษัทจะดำเนินการสั่งซื้อเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ให้บริการภายนอกมีระยะเวลาในการผลิตบัตรพลาสติกได้ทันต่อการใช้งาน

- การพิมพ์ตัวนูน (Emboss) และการบันทึกข้อมูลลงในแถบแม่เหล็กและชิปบัตรพลาสติกรูปแบบ หรือประเภทที่ผู้ถือบัตรเลือกจะถูกนำมาพิมพ์ตัวนูนชื่อนามสกุลของผู้ถือบัตรบนหน้าบัตรเครดิต และข้อมูลของผู้ถือบัตรจะถูกบันทึกลงในชิปและแถบแม่เหล็กด้วยมาตรฐานการผลิตของผู้ให้บริการภายนอกที่ได้รับการรับรองจากวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์

- การบรรจุบัตร และส่งมอบให้ผู้ถือบัตร บัตรเครดิตที่ถูกผลิตเรียบร้อยแล้ว จะถูกบรรจุลงในซองพร้อมกับเอกสารข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตร รวมถึงเอกสารสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ โดยบริษัทจะจัดส่งบัตรเครดิตไปตามช่องทางต่าง ๆ ที่ผู้ถือบัตรเลือก เช่น จัดส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของผู้ถือบัตรระบุ จัดส่งบัตรไปยัง KTC TOUCH หรือสาขาธนาคารกรุงไทยของผู้ถือบัตรระบุไว้ เป็นต้น

3.2 การจัดหาเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC/ อุปกรณ์อ่านบัตร)

บริษัทจัดหาเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC/ อุปกรณ์อ่านบัตร) ให้กับทุกร้านค้าที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติ โดยการเช่าหรือซื้อจากผู้จัดจำหน่ายและผู้ให้เช่าเครื่อง โดยจะพิจารณาคัดเลือกผู้จัดจำหน่ายที่มีผลิตภัณฑ์ที่มีชื่อเสียง ทันสมัย สามารถรองรับกับเทคโนโลยีการชำระเงิน และมาตรฐานด้านการชำระเงินในระดับสากล ประกอบกับนโยบายที่เน้นเรื่องระดับการให้บริการหลังการขาย จึงต้องให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการเลือกใช้บริการของบริษัทผู้จัดจำหน่ายที่มีความมั่นคง การบริหารงานที่เป็นมืออาชีพ พร้อมทีมงานและเครือข่ายที่ครอบคลุมพื้นที่บริการทั่วประเทศ สามารถให้ความมั่นใจได้ว่า จะรักษาระดับการให้บริการได้ตามที่บริษัทได้ให้พันธสัญญาไว้กับร้านค้าสมาชิก เพื่อให้บริการร้านค้าได้รวดเร็ว และลดโอกาสที่จะเกิดรายการทุจริตจากร้านค้าสมาชิก

3.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทจัดหาเงินทุนจาก 2 แหล่ง ได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด 19,735 ล้านบาท ประกอบด้วยทุนชำระแล้ว 2,578 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,892 ล้านบาท กำไรสะสม (จัดสรรแล้วตามกฎหมาย และยังไม่จัดสรร) 15,238 ล้านบาท ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 27 ล้านบาท และมีหนี้สินทั้งหมด 65,674 ล้านบาท

(โปรดศึกษารายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนได้ที่ หัวข้อเรื่อง “ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น”)

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจน ทบทวน ปรับปรุงกระบวนการทำงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีหน่วยงาน ที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง จัดทำนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ก่อนการประกาศใช้ให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้ง ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง อย่างมีนัยสำคัญ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ผู้บริหารจากแต่ละสายงานหลัก ซึ่งมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผล การบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและ แนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ ให้เป็นไปใน แนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เริ่มจากวิเคราะห์และ ประเมินสภาพแวดล้อม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งปัจจัย ภายในบริษัทและสภาพแวดล้อมภายนอก พร้อมทั้งระบุความเป็นไปได้ ของเหตุการณ์ที่อาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ จัดทำแผนภาพความ เชื่อมโยงความเสี่ยง (Risk Map) รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) โดยทำการ พิจารณาทบทวนทุกปี เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ให้เป็นไป ตามเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานผลการ บริหารความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการ บริษัทของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พร้อมทั้งรายงาน เรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ การเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัย ภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุ วัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อรายได้ การดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ ของบริษัท โดยที่สภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบัตรเครดิตและสินเชื่อ ส่วนบุคคลในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันสูง บริษัทจึงต้องปรับตัวเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน มีการ ประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกหน่วยงาน เพื่อกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึง ถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อการทำงาน โดย แผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับ เป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่าง สม่าเสมอ

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

2.1 ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับสูง โดยในส่วนของการจัดอันดับเครดิตในการให้สินเชื่อมีการกำหนด นโยบายและระเบียบปฏิบัติให้สามารถควบคุมดูแลกระบวนการ ทำงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินงานในกรอบและมาตรฐาน สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และมีการควบคุมดูแลด้วยความโปร่งใส

บริษัทมีการพัฒนาแบบจำลองด้านเครดิต (Credit Risk Model) เพื่อใช้ในการชี้วัดอันดับเครดิต หรือระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละ รายเป็นข้อมูลประกอบในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต การบริหารจัดการลูกค้า การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงการคำนวณ เงินสำรองของบริษัท แบบจำลองด้านเครดิตต่าง ๆ ถูกพัฒนามาจาก ฐานข้อมูลของลูกค้าบริษัท ทำให้มั่นใจได้ว่า ผลของแบบจำลองสามารถ สะท้อนพฤติกรรมและระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี แบบจำลองด้านเครดิตของบริษัทถูกพัฒนามาภายใต้กรอบการบริหาร จัดการแบบจำลองความเสี่ยง (Model Risk Management) ตั้งแต่ การออกแบบแบบจำลอง การพัฒนาแบบจำลอง การนำแบบจำลอง ไปใช้งาน การติดตามผล การตรวจสอบและทดสอบประสิทธิภาพ ของแบบจำลอง ตลอดจนการปรับปรุงแบบจำลองให้มีประสิทธิภาพ

อย่างต่อเนื่อง โดยกระบวนการต่าง ๆ จะถูกกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

แบบจำลองด้านเครดิตที่สำคัญซึ่งใช้ในปัจจุบันได้แก่



Application Score

พัฒนาจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบันของลูกค้ารวมถึงข้อมูลเครดิต ประวัติการใช้สินเชื่อจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) ใช้ประเมิน/ จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าในการคัดเลือกลูกค้า การอนุมัติสินเชื่อใหม่



Behavior Score

พัฒนาจากข้อมูลพฤติกรรมการใช้จ่าย ประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าปัจจุบันใน Portfolio ใช้ประเมิน/ จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าในปัจจุบัน เพื่อการบริหารจัดการวงเงินของลูกค้า การบริหาร ความสัมพันธ์ รวมถึงใช้เป็นปัจจัยในการตั้งเงินสำรองของบริษัท (Provision) ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางของมาตรฐานทางบัญชีใหม่ IFRS9 (หรือ TFRS9 ในประเทศไทย) ที่จะเริ่มใช้ในปี 2563 เป็นต้นไป

2.2 ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

การไม่ได้รับชำระหนี้เป็นปัจจัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจึงมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาค และกลุ่มลูกค้า ทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้การค้ารวมของบริษัทที่อายุไม่เกิน 90 วัน มีจำนวน 84,923 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 98.9 ของยอดลูกหนี้การค้ารวมที่มีมูลค่าเท่ากับ 85,834 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,650 ล้านบาทแล้ว บริษัทมีลูกหนี้การค้าสุทธิอยู่ที่ 80,183 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งเป็นการรักษาสถียรภาพพอร์ตใหม่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้น จากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

โดยบริษัทมีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (> 90 วัน) ของลูกหนี้บัตรเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 1.0 และร้อยละ 0.9 ตามลำดับ และของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 0.8 และร้อยละ 0.9 ตามลำดับ

2.3 ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแล 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 ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ เช่น การปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้ทำการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวงเงินและดอกเบี้ย เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือน และเพื่อให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ขณะที่ลูกค้าเก่าไม่ได้รับผลกระทบ เช่น การพิจารณากำหนดวงเงินในการอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล หรือการพิจารณาวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน เป็นต้น ซึ่งการแก้ไขประกาศดังกล่าวบริษัทได้จัดทำแนวทาง และกระบวนการเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามประกาศ รวมถึงพิจารณาถึงผลกระทบของการแก้ไขหลักเกณฑ์ทั้งในส่วนของบริษัทและลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล ติดตามศึกษา กฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัท รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การกำกับดูแล

เกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน เป็นต้น เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงาน โดยถูกต้อง โดยมีการรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีหน่วยงาน Legal ที่ทำหน้าที่ดูแลให้คำปรึกษาข้อกฎหมาย รวมถึงจัดทำข้อตกลงหรือนิติกรรมสัญญาที่เป็นมาตรฐาน และไม่ขัดต่อข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่าง ๆ ไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ในขณะนั้น อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทได้อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้น ๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้ จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ประเด็นที่ถือว่าเป็นความเสี่ยงในระดับสูง คือ

1. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) พร้อมกฎกระทรวงเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ซึ่งกระทบต่อการทำหน้าที่ทั้งเรื่องการรู้จักลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามความผิดปกติของการทำรายการของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจึงได้มีการอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายให้กับผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำอีกด้วย

2. บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เนื่องจากข้อมูลเครดิตของลูกค้าเป็นข้อมูลที่สำคัญ และบริษัทจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบงานขึ้นเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ โดยได้กำหนดสิทธิให้เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้นที่สามารถเรียกดูข้อมูลได้

3. การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 2 กันยายน 2558 เป็นต้นมา บริษัทในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจที่ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ได้มีการเตรียมความพร้อมในเรื่องนี้ด้วยแล้ว โดยการจัดอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้แล้ว และนอกจากนี้บริษัทได้ควบคุมดูแลให้ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ภายนอก (Outsource) ซึ่งเป็นผู้ติดตามทวงถามหนี้ให้กับบริษัท ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ อย่างเคร่งครัด จึงเชื่อว่าการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 จะไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

4. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศมาเพื่อส่งเสริมให้ผู้ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนมีการจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ทั้งในเรื่องของราคาและเงื่อนไข เพื่อให้ผู้ใช้บริการเกิดความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการให้บริการด้วยความจริงใจ ไม่ถูกเอาเปรียบ ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมและชัดเจน โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้อย่างสะดวก ได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสมและให้ลูกค้าเข้าใจสิทธิและหน้าที่ของตนเอง ซึ่งเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม พร้อมกับแต่งตั้งคณะกรรมการ ซึ่งเป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศจากธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทได้มีการรายงานผลการปฏิบัติงานตามประกาศต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย มีการติดตามการออกประกาศที่ออกมาเพื่อกำกับดูแลและสื่อสาร ให้มีการปฏิบัติสอดคล้องกับประกาศฉบับดังกล่าว รวมถึงปรับปรุงกระบวนการเพื่อให้มีการปฏิบัติตามที่ประกาศกำหนดอีกด้วย

5. การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งจะมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563 โดยกฎหมายฉบับดังกล่าวออกมามาเพื่อต้องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเพื่อให้มีมาตรการเยียวยาเจ้าของข้อมูลซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา เนื่องจากผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลหรือผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล มีการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล โดยบริษัทได้มีการดำเนินการเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากกฎหมายดังกล่าวในช่วงที่กฎหมาย General Data Protection Regulation (GDPR) ซึ่งออกโดยสหภาพยุโรปได้ออกประกาศใช้บังคับแล้ว และได้ดำเนินการเพิ่มเติมโดยวิเคราะห์ผลกระทบจากขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงลักษณะการทำธุรกรรม หรือนิติกรรมสัญญาต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อพิจารณาผลกระทบและแนวทางการดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการกระทำที่อาจไม่เป็นไปตามกฎหมาย นอกจากนี้ มีการเตรียมความพร้อมในเรื่องของการจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการจัดเก็บ ใช้ หรือเปิดเผยให้ตรงตามวัตถุประสงค์ของบริษัทในฐานะของผู้ควบคุมข้อมูลหรือผู้ประมวลผลข้อมูล เป็นต้น เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

2.4 ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

เมื่อสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) ครบกำหนดระยะเวลาการรับบริการ ในวันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทและธนาคารกรุงไทยมีนโยบายร่วมมือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ของแต่ละฝ่าย

ทั้งนี้เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 ทั้งสองฝ่ายได้ร่วมกันจัดทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ มีกำหนด 5 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 เป็นต้นไป โดยทั้งสองฝ่ายตกลงให้ทำข้อตกลงสัญญา หรือคำขอใช้บริการแยกต่างหากเป็นการเฉพาะเพื่อการสนับสนุนซึ่งกันและกันในด้านต่าง ๆ เช่น การจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร บริการรับชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต และค่าวดสินเชื่อบุคคลผ่านช่องทางให้บริการต่าง ๆ ของธนาคาร การใช้บริการระบบงานข้อมูลสารสนเทศบางส่วนธนาคาร เป็นต้น ให้มีกำหนดระยะเวลาตามที่ระบุไว้เฉพาะแต่ละธุรกรรมนั้น ๆ โดยบริษัทจ่ายค่าบริการงานต่าง ๆ แต่ละบริการตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ในส่วนของการจัดหาสมาชิกนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้งยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทางการชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่ปฏิบัติตามสัญญาแล้วนั้น บริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนของการระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้น การไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก และจะไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

2.5 ความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานรวมทั้งผลประโยชน์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์ และการบริการรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ นั้น จะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้

เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ในระดับหนึ่ง ซึ่งจากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานกว่า 20 ปี ทำให้บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น และทางบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลรวมของ KTC เทียบอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 12.4 และ 5.0 ตามลำดับ จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 12.2 และ 7.0 ตามลำดับ

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาล ในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากร ระบบงานหรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น การถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกัน และติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มีการสอบย้อนและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) การจัดให้มีคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) ของหน่วยงานต่าง ๆ การจัดทำการศึกษาประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) การติดตามความเสี่ยงโดยการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (KRI) รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้บริษัทประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอีกทางหนึ่ง รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัท (Business Continuity Plan: BCP) รวมถึงแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินจากภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์อื่นที่ได้เตรียมการไว้ล่วงหน้า เช่น แผนรองรับเหตุการณ์อัคคีภัยและแผ่นดินไหว แผนรองรับกรณีเกิดอุทกภัย แผนรองรับการชุมนุม แผนรองรับโรคระบาด เพื่อให้มั่นใจ

ว่าบริษัทมีแผนรองรับและสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ในภาวะวิกฤต ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่ม ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่

3.1 ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น จำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูล ขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่าง ๆ ทำให้มีความเสี่ยง ที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจาก อุบัติเหตุหรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูลหรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูล ที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูลและให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า พร้อมทั้งจัดหาซอฟต์แวร์สำหรับการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูลเพิ่มเติม ด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่มีผู้จงใจทำลายข้อมูลนั้น บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำฐานข้อมูลสำรอง และมีกระบวนการกู้ข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย รวมทั้งจัดให้มีการสำรองระบบงานเป็นแบบออนไลน์เรียลไทม์อีกด้วย

3.2 ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต/ สินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันและติดตามความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูงสุดแทนระบบแถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe) นอกจากนี้ ยังมีแผนงานในการนำชิปเทคโนโลยีมาใช้กับบัตรสินเชื่อส่วนบุคคล เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการกดเงินสดผ่าน ATM ซึ่งมีแนวโน้มการทุจริตที่สูงขึ้นมากในปัจจุบัน โดยบัตรเครดิตที่ออกใหม่ หรือการต่ออายุบัตรเดิม และรวมถึงการออกบัตรใหม่ทดแทน ในปี 2558 บริษัทได้เปลี่ยนบัตรที่ออกใหม่ทั้งหมดเป็น Chip Card ส่วนบัตรเก่าอยู่ในระหว่างการทยอยเปลี่ยน รวมทั้งได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้กับทั้งด้านบัตรและร้านค้า และมีทีมงานเฝ้าระวัง (Monitor) ตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส (3D-Secure) สำหรับการทำธุรกรรมทาง E-Commerce และระบบรหัสผ่านเพียงครั้งเดียว (One Time Password-OTP) ซึ่งช่วยเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก โดยระบบดังกล่าวเป็นเทคโนโลยีที่ได้รับการยอมรับจากหลายประเทศ นอกจากนี้ยังมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรให้ทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป แต่ในกรณีที่เป็นการทำรายการทาง E-Commerce จะมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 100 บาท ขึ้นไป รวมถึงมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรเพื่อทราบกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ และอีเมล เป็นต้น เป็นมาตรฐานที่ส่งให้กับลูกค้าทุกราย นอกจากนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญกับ Customer Empowerment โดยมีการ

พัฒนา Mobile Application ให้เป็นเครื่องมือสำหรับลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้วยตัวเองที่ลูกค้าสามารถที่จะอายัดบัตรชั่วคราว กำหนดวงเงินการทำรายการ e-Commerce ของบัตร Plastic เพื่อลดความเสี่ยงของการถูกขโมยข้อมูล (Data Breach) ไปทำรายการทุจริตทาง e-Commerce โดยที่ลูกค้าไม่รู้ตัวซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งลูกค้ายังสามารถกำหนดยอดและช่องทางการรับ Alert Notification ตามยอดเงินที่ลูกค้าต้องการได้ โดยในปี 2561 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล รวมเป็นจำนวน 2.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.001 ของปริมาณการใช้จ่ายรวม และในปี 2562 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลรวมเป็นจำนวน 1.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.0007 ของปริมาณการใช้จ่ายรวม

4. ความเสี่ยงด้านการเงิน

4.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน หรือการจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงิน ไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ดังนั้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกค้าของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่งโดยมิได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการประเมินติดตามควบคุมและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง หากความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 57,540 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 3,840 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 7,536 ล้านบาท และจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 46,165 ล้านบาท บริษัทมีลูกหนี้รวมทั้งหมดจำนวน 85,834 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยมีจำนวน 84,923 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 98.9 ของยอดลูกหนี้รวมทั้งหมด บริษัทมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 29,540 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 11,510 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

ทั้งนี้บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าว ทำให้มีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,660 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 3.33 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า ภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรง อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของ รายการสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ดังนั้นเพื่อเป็นการลดผลกระทบ จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดต่อต้นทุนทางการเงิน ของบริษัท บริษัทได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยปรับสัดส่วน เงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ในอนาคต และสถานะของโครงสร้างสินทรัพย์ของบริษัท ทั้งนี้ การ จัดสัดส่วนดังกล่าวต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ นอกจากนี้หน่วยงาน Enterprise Risk Management ได้มีการจัดทำ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อใช้ในการประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงาน สถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทต่อ Risk Management Committee อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับหากความเสี่ยง ด้านอัตราดอกเบี้ยเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจ เกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีผล กระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิด จากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) ที่สร้างความเสียหาย ด้านการเงินและหรือชื่อเสียงขององค์กร

กระบวนการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยี สารสนเทศจึงเข้ามาเป็นส่วนเกี่ยวข้องในการควบคุมและจัดการ ภัยคุกคาม รวมไปถึงการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ เริ่มตั้งแต่ การระบุความเสี่ยง เช่น Cyber Threat ความเสี่ยงที่มาจากการปฏิบัติ งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Operational Risk) ความเสี่ยงที่ มาจากการดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Project Risk) การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง การควบคุมและจัดการ ความเสี่ยง การติดตามและทบทวนความเสี่ยง และการรายงานผลการ บริหารความเสี่ยง

บริษัทยังได้นำ ISO 27001: 2013 มาใช้เป็นมาตรฐานในการ กำหนดด้านระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศ (Information Security Management System: ISMS) ทั้งทั้งองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สารสนเทศ (Information) ขององค์กรมีความ ปลอดภัย (Confidentiality) มีความถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ (Integrity) มีความพร้อมใช้งาน (Availability) โดยระบบ ISMS จะ ประยุกต์ใช้กระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อ ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ว่าความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยของ สารสนเทศที่ระบุไว้จะได้รับการควบคุมและจัดการอย่างเหมาะสม

บริษัทมีศูนย์ข้อมูลสำรองที่มีประสิทธิภาพทัดเทียมกับศูนย์ ข้อมูลหลัก มีความพร้อมใช้งานได้ทันทีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน รวมถึง มีแผนรองรับในกรณีฉุกเฉินและมีการฝึกซ้อมแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน เป็นประจำทุกปี

6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เป็นการให้บริการสินเชื่อ รายย่อยแก่ประชาชน และเกี่ยวข้องกับสาธารณชนเป็นหลัก ในยุค ปัจจุบันที่ผู้บริโภคมีความใกล้ชิดกับเทคโนโลยีสูง สามารถเข้าถึงข้อมูล ข่าวสารต่าง ๆ การติดต่อสื่อสารมีความสะดวกรวดเร็ว จึงทำให้ข่าวสาร ทั้งด้านบวกและด้านลบ ข่าวลือ คำวิจารณ์ หรือข้อเสนอแนะจาก สาธารณชนที่มีต่อบริษัทถูกเผยแพร่ไปได้ในวงกว้าง และอาจส่งผล กระทบต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงขององค์กร ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ยังอาจเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ หรือ มาตรฐานการให้บริการของธุรกิจ หรือความคาดหวังของสังคม

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกำหนดดัชนีชี้วัด ความเสี่ยงที่อาจอิงปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทยกำหนด ระบุมาตรการการควบคุมที่มีอยู่ และประเมิน ประสิทธิภาพและความเพียงพอของมาตรการควบคุมความเสี่ยงนั้น มีการบริหารจัดการที่เหมาะสม เช่น กระบวนการแก้ไขข้อร้องเรียน กระบวนการในการสื่อสารประชาสัมพันธ์ การติดตามเหตุการณ์ที่ ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทได้อย่างทันทั่วทั้งที่เป็นต้น พร้อมทั้ง ติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสรุปรายงาน การบริหารความเสี่ยง

7. ESG Risk and Crisis Management

โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนและรายละเอียดการดำเนินการด้านความยั่งยืนได้จาก รายงานความยั่งยืน (Sustainability Report) ประจำปี 2562 ซึ่งเป็นเอกสารแยกต่างหากอีกหนึ่งฉบับบนเว็บไซต์ของบริษัท ที่ http://www.ktc.co.th/sites/cs/assets/ir/resources/document/investorkits-sustainability_report-19-th.pdf

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สัญญาเช่าระยะยาวในการเช่าอาคารและอุปกรณ์ ลูกหนี้ของบริษัท

บริษัทมีสัญญาเช่าระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

1.1 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานซึ่งเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 591 อาคารสมัชชาชาวนิช 2 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร และมีสัญญาเช่าอาคารเพื่อเป็นสำนักงาน และเป็นที่ตั้งของ KTC Touch จำนวนทั้งสิ้น 19 จุดบริการ แบ่งเป็น 18 จุดบริการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และอีก 1 จุดบริการ ในเขตภูมิภาค นอกจากนี้ยังมีสัญญาบริการ สิ่งอำนวยความสะดวกอื่น ๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรหลายฉบับ ซึ่งสัญญาดังกล่าวที่มีผลผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2562 มีค่าเช่าและบริการ ดังนี้

ค่าเช่าและบริการ (หน่วย: พันบาท)	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	243,427	242,342	178,400
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	400,211	246,548	109,974
รวม	643,638	488,890	288,374

1.2 บริษัทได้ทำบันทึกความเข้าใจร่วมกับผู้ให้บริการภายในประเทศ แห่งหนึ่ง (“คู่สัญญา”) เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2555 เพื่อจัดซื้อระบบ ประมวลผลข้อมูลมาใช้เสริมศักยภาพการบริหารธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเพื่อการบริโภคทดแทนการใช้ระบบประมวลผล ข้อมูลของบริษัทต่างประเทศผู้ให้บริการรายเดิมที่ได้สิ้นสุดสัญญา การให้บริการลง โดยที่บริษัทได้ดำเนินการพัฒนาและทดสอบระบบ ประมวลผลข้อมูลของบริษัทมาตั้งแต่เดือนตุลาคม 2555 และบริษัท ได้ทำสัญญาด้านระบบงานกับคู่สัญญารายนี้ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2556 เป็นต้นมา โดยเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2560 และ 21 ธันวาคม 2560 บริษัทได้ทำสัญญากับคู่สัญญาเพื่อจัดซื้อระบบงานเพิ่มเติม พร้อมการบำรุงรักษาอย่างเหมาะสม เพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจ ด้านต่าง ๆ ของบริษัท และได้ใช้ระบบประมวลผลข้อมูลของบริษัท อย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน

ลูกหนี้ของบริษัทแบ่งเป็น 4 ประเภท ได้แก่

(1) ลูกหนี้บัตรเครดิต (2) ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล (3) ลูกหนี้สินเชื่อ บุคคล และ (4) ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ ทั้งนี้บริษัทมีนโยบาย ที่จะให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเจ้าของกิจการเฉพาะลูกค้าเดิม โดยไม่มีการให้บริการดังกล่าวเพิ่มแก่ลูกค้ารายใหม่ จึงคาดว่าลูกหนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเจ้าของกิจการจะมียอดลดลงทุกปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินเชื่อบัตรเครดิตสุทธิ 53,254 ล้านบาท สินเชื่อส่วนบุคคลสุทธิ 122 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิ 26,807 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิ 1 ล้านบาท

นโยบายการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการ ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ไม่ชำระตั้งแต่ วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิต และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ย รับจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อ เจ้าของกิจการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ เงินสด สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียม เบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียม รับจากผู้ใช้งานธนาคาร และค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุ ในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล เกิดจาก โปรแกรมคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท ซึ่ง คำนวณจากการประมาณอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของ รางวัลของลูกค้า และราคายุติธรรมของรางวัล และแสดงรายการเป็น หนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยมีสมมติฐานหลายอย่าง การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อมูลค่าของประมาณการดังกล่าว

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

บริษัทมีการจัดชั้นสินทรัพย์สำหรับลูกหนี้สินเชื่อ ทั้งสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ตามระยะเวลาที่ผู้ถือบัตรค้างชำระกับบริษัท โดยจะแบ่งสินเชื่อเป็น 3 ชั้น คือ

- 1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน
- 2) ลูกหนี้ที่ค้างชำระระหว่าง 91 - 180 วัน
- 3) ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 180 วัน

นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ ดังนี้

1) บริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคต และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

2) เนื่องจากบริษัทให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อย ๆ บริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการ โดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน และตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

3) บริษัทมีการตัดหนี้สูญเป็นรายลูกหนี้เมื่อได้มีการติดตามทวงถามหนี้จากลูกหนี้จนถึงที่สุดแล้ว ลูกหนี้ก็ยังไม่ชำระหนี้และบริษัทได้มีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากรแล้ว

1. ลูกหนี้บัตรเครดิต

สำหรับปี 2560 – 2562 มีรายละเอียดของลูกหนี้บัตรเครดิต ดังนี้

	31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้บัตรเครดิต	48,338.03	100.00	51,061.97	100.00	56,652.53	100.00
ไม่เกิน 90 วัน	47,798.02	98.88	50,553.92	99.00	56,123.43	99.06
91 – 180 วัน	130.25	0.27	110.94	0.22	134.03	0.24
มากกว่า 180 วัน	409.76	0.85	397.10	0.78	395.08	0.70
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,290.28)	(6.81)	(3,125.01)	(6.12)	(3,398.47)	(6.00)
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	45,047.75		47,936.96		53,254.06	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2560 – ปี 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซบับญี จำกัด

2. ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

สำหรับปี 2560 – 2562 มีรายละเอียดของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลดังนี้

	31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	156.46	100.00	143.07	100.00	134.98	100.00
ไม่เกิน 90 วัน	150.62	96.27	138.21	96.61	131.17	97.18
91 – 180 วัน	0.39	0.25	0.75	0.52	0.14	0.11
มากกว่า 180 วัน	5.45	3.48	4.11	2.87	3.66	2.71
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14.56)	(9.31)	(12.76)	(8.92)	(13.35)	(9.89)
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล-สุทธิ	141.89		130.32		121.63	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2560 – ปี 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซบับญี จำกัด

3. ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

สำหรับปี 2560 - 2562 มีรายละเอียดของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ดังนี้

	31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	24,757.41	100.00	26,821.31	100.00	28,932.62	100.00
ไม่เกิน 90 วัน	24,568.16	99.24	26,616.81	99.24	28,666.70	99.08
91 – 180 วัน	56.48	0.23	64.13	0.24	92.31	0.32
มากกว่า 180 วัน	132.76	0.53	140.37	0.52	173.61	0.60
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,161.13)	(8.73)	(2,176.98)	(8.12)	(2,125.90)	(7.35)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	22,596.27		24,644.33		26,806.72	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2560 – ปี 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ฮู้ช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

4. ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ

สำหรับปี 2560 - 2562 มีรายละเอียดของลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ ดังนี้

	31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ	235.64	100.00	175.84	100.00	113.69	100.00
ไม่เกิน 90 วัน	2.36	1.00	1.93	1.10	1.30	1.15
91 – 180 วัน	0.00	0.00	0.05	0.03	0.00	0.00
มากกว่า 180 วัน	233.28	99.00	173.86	98.87	112.38	98.85
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(233.50)	(99.09)	(174.13)	(99.03)	(112.59)	(99.04)
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ-สุทธิ	2.14		1.71		1.09	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2560 – ปี 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ฮู้ช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีนโยบายลงทุนในธุรกิจเพื่อสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัท ให้มีบริการที่ครบวงจรยิ่งขึ้น โดยบริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการจัดตั้งบริษัท ซึ่งถือเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) และธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ฟิโกไฟแนนซ์) ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร สมุทรปราการ สมุทรสาคร ปทุมธานี และชลบุรี

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทลูกแห่งใหม่ 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ฟิโกไฟแนนซ์) โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 2 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) และบริษัท เคทีซีนานโอ จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) และบริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 40 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนใหม่ทั้งสิ้น 60 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 6 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ซึ่งสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทและ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ยังคงอัตราเดิมที่ 75.05% และ 24.95% ตามลำดับ ซึ่งบริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ฟิโกไฟแนนซ์) เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2562 และบริษัท เคทีซีนานโอ จำกัด ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2562

หลังจากนั้น บริษัทและบมจ.ธนาคารกรุงไทย ได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทลูกแห่งใหม่ 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) จำกัด และบริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) จำกัด เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2562 ด้วยทุนจดทะเบียนบริษัทละ 10 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ฟิโกไฟแนนซ์) ณ จังหวัดที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท และเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัดได้เข้าถือหุ้น 100% ในบริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) จำกัด และบริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) โดยบริษัทลูกทั้ง 4 ดังกล่าว ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ฟิโกไฟแนนซ์) เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทอยู่ระหว่างการทดสอบระบบปล่อยสินเชื่อทั้งสองธุรกิจ ก่อนการเปิดให้บริการแก่ลูกค้าในวงกว้าง เพื่อให้บริษัทสามารถปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดและแนวโน้มทางธุรกิจได้อย่างเหมาะสมต่อไป

ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมาสถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป

ทั้งนี้ บริษัทได้ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายสำหรับค่าบริการส่วนที่ยังไม่ได้รับชำระต่อศาลในปี 2558 โดยต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2562 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษา โดยได้วินิจฉัยให้สถาบันการเงินดังกล่าว ชำระค่าความเสียหายแก่บริษัทพร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่บริษัท

ต่อมาเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2562 บริษัทได้รับชำระค่าความเสียหายพร้อมดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินดังกล่าวครบถ้วนแล้วเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 48.8 ล้านบาท



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,050 ล้านบาท และทุนชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทได้นำหุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนตุลาคม 2545

นอกจากนี้ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4/2545 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2545 มีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท ตามโครงการ ESOP จำนวนไม่เกิน 5 ล้านหน่วย ราคาเสนอขาย หน่วยละ 10 บาท อายุไม่เกิน 5 ปี โดยมีอัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถซื้อสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ในราคาหุ้นละ 16.33 บาท เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2546 บริษัทได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 5 ล้านหน่วย ให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท โดยกึ่งหนึ่งของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกสามารถเริ่มใช้สิทธิได้ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2547 และอีกกึ่งหนึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2548 ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 1,530,162,000 บาท แบ่งออกเป็น 153,016,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 150,000,000 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้น ไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมเนื่องจากการปรับอัตราการใช้สิทธิโดยราคาใช้สิทธิเปลี่ยนแปลงเป็น 10.185 บาท และอัตราการใช้สิทธิที่ต้องเปลี่ยนแปลงไปจาก 1 สิทธิเดิมเป็น 1.60328 สิทธิใหม่

ทั้งนี้ในวันที่ 17 มีนาคม 2551 เป็นวันครบกำหนดการใช้สิทธิของผู้ถือใบแสดงสิทธิครั้งสุดท้าย ดังนั้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้มีผู้ใช้สิทธิฉบับที่หนึ่งและฉบับที่สองรวมเป็นจำนวน 4,885,950 หน่วย จากจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้น 5,000,000 หน่วย จึงทำให้มีจำนวนหุ้นสามัญคงเหลือจากการใช้สิทธิที่จะต้องทำการยกเลิกทั้งสิ้นจำนวน 182,793 หุ้น ต่อมาที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ได้มีมติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 2,580,162,000 บาท เป็น 2,578,334,070 บาท โดยการยกเลิกหุ้นที่ยังไม่จำหน่ายจำนวน 182,793 หุ้น ที่เหลือจากการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยบริษัทได้ทำการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวเรียบร้อยแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2552

วันที่ 6 กรกฎาคม 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัท จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท และในวันที่ 9 กรกฎาคม 2561 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ดังกล่าว ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ดังกล่าวมีผลให้จำนวนหุ้นของบริษัทเพิ่มขึ้นจากเดิม 257,833,407 หุ้น เป็น 2,578,334,070 หุ้น มาจนถึงปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท โดยมีธนาคารกรุงไทยถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49.10

2. ผู้ถือหุ้น

2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรก ประกอบด้วย

1	49.10% ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนหุ้นที่ถือ 1,265,908,500
2	17.57% นายมงคล ประกิจชัยวัฒนา จำนวนหุ้นที่ถือ 452,930,600
3	5.00% นางสาวฉันทนา จิรวิติภัทร์ จำนวนหุ้นที่ถือ 128,803,000
4	4.98% นายสถาพร จามเรืองพงศ์ จำนวนหุ้นที่ถือ 128,509,000
5	4.92% บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด จำนวนหุ้นที่ถือ 126,934,323
6	1.42% SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED ⁽¹⁾ จำนวนหุ้นที่ถือ 36,702,160
7	0.88% นางมณีนรัตน์ จามเรืองพงศ์ จำนวนหุ้นที่ถือ 22,696,000
8	0.83% นายเกียรตินันท์ เด่นไพศาล จำนวนหุ้นที่ถือ 21,346,900
9	0.46% นางสาวรวีรา จามรุ่งศิริ จำนวนหุ้นที่ถือ 11,950,000
10	0.40% UBS AG SINGAPORE BRANCH ⁽¹⁾ จำนวนหุ้นที่ถือ 10,263,000

รวม จำนวนหุ้นที่ถือ 2,206,043,483 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้น 85.56%

ที่มา: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

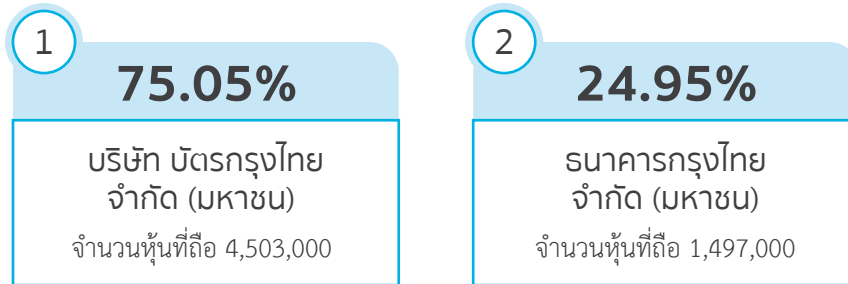
หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 6 และ 10 เป็น Nominee Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ เปิดเผยถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholders) ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ณ ปัจจุบัน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีตัวแทนเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทจำนวน 2 ท่าน คือ คุณพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง ซึ่งเป็นกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคุณประราณี รัตน์ประสาทร ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ ไม่มี

2.3 รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด

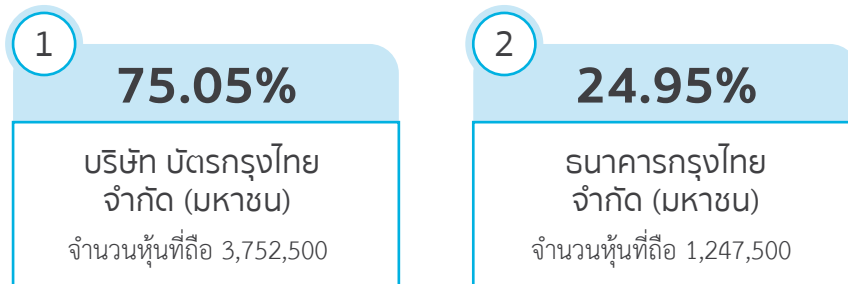
ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ถือหุ้นของบริษัท 2 ราย ประกอบด้วย



รวม จำนวนหุ้นที่ถือ 6,000,000 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้น 100.00%

2.4 รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด

ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ถือหุ้นของบริษัท 2 ราย ประกอบด้วย



รวม จำนวนหุ้นที่ถือ 5,000,000 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้น 100.00%

3. การออกหลักทรัพย์อื่น

แหล่งเงินทุน

บริษัทจัดหาเงินทุนจาก 2 แหล่ง ได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด 19,735 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนชำระแล้ว 2,578 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,892 ล้านบาท และกำไรสะสม (กำไรสะสมจัดสรรแล้วตามกฎหมาย และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร) 15,238 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจำนวน 27 ล้านบาท และมีหนี้สินทั้งหมด 65,674 ล้านบาท

แหล่งที่มาหลักทางด้านหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

1. จากการออกหุ้นกู้และตั๋วเงิน รวมทั้งสิ้น 57,540 ล้านบาท

1.1 มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 46,165 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกันและได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระดับ A+ จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562 (ล้านบาท)	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้
1. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563	3.14%	1 ต.ค. 2563	2,000	-
2. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	4.00%	16 ก.ย. 2568	1,000	-
3. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	3.68%	11 พ.ย. 2565	700	-
4. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	3.90%	20 พ.ย. 2568	1,000	-
5. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	3.85%	17 ก.พ. 2569	200	-
6. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	3.85%	17 ก.พ. 2569	300	-
7. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.64%	26 ก.พ. 2564	800	-
8. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.12%	11 พ.ค. 2564	1,500	-
9. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.54%	22 ก.ค. 2564	3,000	-
10. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	3.00%	5 ก.ค. 2567	100	-
11. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563	2.50%	11 ส.ค. 2563	600	-
12. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	3.50%	22 ก.ย. 2569	200	-
13. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.86%	30 พ.ย. 2564	630	-
14. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	3.50%	30 พ.ย. 2566	1,140	-
15. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	4.00%	27 พ.ย. 2569	3,030	-
16. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	3.50%	29 ธ.ค. 2566	600	-

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562 (ล้านบาท)	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้
17. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	4.00%	29 ธ.ค. 2569	2,500	-
18. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	3.03%	5 เม.ย. 2565	1,500	-
19. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	3.00% - 3.50%	1 มิ.ย. 2565	2,500	ธ.กรุงศรีอยุธยา
20. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	3.80%	3 ส.ค. 2570	1,500	-
21. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	3.65%	25 ส.ค. 2570	1,000	-
22. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2560 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	2.46%	19 ต.ค. 2565	2,000	-
23. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2560 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	3.50%	19 ต.ค. 2570	1,000	-
24. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	3.50%	16 พ.ย. 2570	2,000	-
25. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	2.35%	16 ก.พ. 2566	1,000	-
26. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	3.43%	16 ก.พ. 2571	1,250	-
27. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563	2.20%	14 ส.ค. 2563	3,585	ธ.กรุงศรีอยุธยา
28. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.48%	11 ส.ค. 2564	1,350	ธ.กรุงศรีอยุธยา
29. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	3.83%	16 ส.ค. 2571	2,065	ธ.กรุงศรีอยุธยา
30. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.40%	11 มี.ค. 2564	1,500	-
31. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	2.65%	11 มี.ค. 2565	1,000	-
32. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	3.20%	25 ก.ค. 2572	1,500	-

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562 (ล้านบาท)	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้
33. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	2.80%	31 ต.ค. 2572	1,700	-
34. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	2.60%	8 พ.ย. 2567	415	-

หมายเหตุ: หุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นไม่มีเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Put/ Call Option)

1.2 มูลค่าของตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 11,375 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

1.2.1 ตัวเงินที่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 3,840 ล้านบาท

1.2.2 ตัวเงินที่เกิดจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นจำนวน 7,535 ล้านบาท

ทั้งนี้ ตัวเงินข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.45 - 1.64 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

2. บริษัทมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 29,540 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 11,510 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบ้างบางส่วน ทำให้วงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,660 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ใช้วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 3,490 ล้านบาท

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับผลประกอบการปี 2560 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 5.3 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 41.4 ของกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 วันที่ 20 เมษายน 2561 และสำหรับผลประกอบการปี 2561 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 0.82 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 41.1 ของกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 วันที่ 5 เมษายน 2562

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

1.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

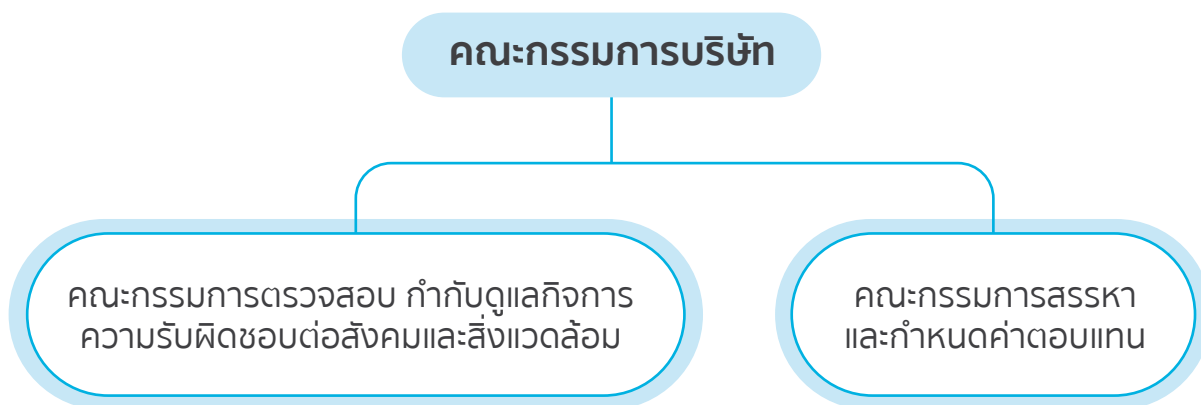
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัท หรือกรรมการชุดย่อยไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จัดทะเบียนต่อนายทะเบียน บริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ หรือกฎบัตรของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ

โครงสร้างคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน โดยมีรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น หรือสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2561	การซื้อขาย ระหว่างงวด (ม.ค. - ธ.ค. 2562)	จำนวนหุ้น หรือสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2562
1. นายปริญญา พัฒนภักดี	ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2. นายประไพสิทธิ์ ดันต์เกตุร	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม/ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
3. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและ สิ่งแวดล้อม	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
4. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและ สิ่งแวดล้อม	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
5. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	กรรมการอิสระ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
6. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง ⁽¹⁾	กรรมการ/ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
7. นางประราณี รัตนประสาพร ⁽²⁾	กรรมการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
9. นายบุชา ศิริชุมแสง	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
10. นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส	เลขานุการบริษัท	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

⁽¹⁾ คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ และนายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2562

⁽²⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางประราณี รัตนประสาพร เข้าดำรงตำแหน่งแทนนางศรีประภา พริ้งพวงษ์ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

โดยตลอดปี 2562 ไม่พบการกระทำผิดของกรรมการที่เข้าข่ายเป็นการใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง หรือบุคคลอื่น

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใด ๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทและบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี
3. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก
4. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
5. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน

1.2 คณะกรรมการชุดย่อย

1.2.1 กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบ)

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 ท่าน ได้แก่ นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุร นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์ และพลตรี อภิชาติ ไชยะดา ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายชื่อดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุร	ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
2. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการตรวจสอบฯ เป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ โดยกรรมการตรวจสอบฯ ทุกท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่ง ได้แก่ Audit Committee, Finance for Non-Finance Director, Director Certification Program, Role of the Compensation Committee หรือ Director Accreditation Program อีกทั้ง นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกียร ประธานกรรมการตรวจสอบฯ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม แบ่งออกเป็น

ความรับผิดชอบด้านงานตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control System) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit System) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบฯ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

6.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ

ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

2. เสนอแนวปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

3. กำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อย

5. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่ยอมรับจากทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ

6. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

7. มอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัท

8. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

1.2.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายปริญญ์ พัฒนภักดิ์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายพิชิต จงสุทธินันท์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ ผู้บริหารโดยการพิจารณากำหนดคุณสมบัติให้เป็นไปตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบตามที่กฎหมาย กรรมการ และ/หรือมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ (แล้วแต่กรณี)

2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร ตลอดจนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของบริษัท เพื่ออนุมัติหรือเสนอต่อที่ประชุมกรรมการเพื่อพิจารณาตามข้อบังคับบริษัทแล้วแต่กรณี

3. พิจารณาลักษณะ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาผลประเมิน สำหรับการพิจารณาหลักเกณฑ์และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร ยกเว้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ความเห็นชอบ

4. เสนอหลักเกณฑ์ นโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อกรรมการบริษัท รวมทั้งพิจารณาขยายระยะเวลาเกษียณอายุ และการพิจารณาเกษียณอายุก่อนกำหนดสำหรับพนักงานระดับผู้บริหาร เพื่ออนุมัติหรือเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทและภาวะตลาด

5. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อเตรียมความพร้อมให้ผู้สืบทอดตำแหน่งในกรณีที่ผู้บริหารในตำแหน่งนั้น ๆ เกษียณอายุ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง

6. ดูแลให้กรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

7. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อาจแต่งตั้งบุคคลใดเป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก็ได้

8. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย อันเกี่ยวข้องกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1.3 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยกรรมการต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี บริษัทมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วย การพิจารณาการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่าง ๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยในวาระใดที่คณะกรรมการจะต้องลงมติในที่ประชุม จะต้องมีการออกเสียงในที่ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยหน่วยงานสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งวาระการประชุม และเอกสารให้กรรมการพิจารณา ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณา ร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ เพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

ชื่อ	คณะกรรมการบริษัท รวม 15 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน รวม 10 ครั้ง
1. นายปริญญ์ พานิชภักดิ์	15/15	-	10/10
2. นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุร	15/15	11/11	10/10
3. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ ⁽¹⁾	2/2	2/2	-
4. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	14/15	11/11	-
5. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	12/15	-	-
6. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง ⁽¹⁾	2/2	-	1/1
7. นางประรารี รัตนประสาทร ⁽²⁾	7/11	-	-
8. นายระเกียรติ ศรีมรค	15/15	-	-
9. นายบุชา ศิริชุมแสง	15/15	-	-

ชื่อ	คณะกรรมการบริษัท รวม 15 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน รวม 10 ครั้ง
กรรมการที่พ้นตำแหน่งระหว่างปี			
1. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ ⁽³⁾	4/4	-	2/2
2. นางศรีประภา พริ้งพงษ์ ⁽⁴⁾	3/4	-	-
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล ⁽⁵⁾	9/12	5/9	-
4. นายโกศล แซ่มชื่น ⁽⁶⁾	3/8	-	2/6

⁽¹⁾ คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ และนายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2562

⁽²⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางประวาลี รัตนประสาทร เข้าดำรงตำแหน่งแทน นางศรีประภา พริ้งพงษ์ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

⁽³⁾ นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนีติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

⁽⁴⁾ นางศรีประภา พริ้งพงษ์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนีติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

⁽⁵⁾ นางปานทิพย์ ศรีพิมล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2562

⁽⁶⁾ เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ได้แต่งตั้งนายโกศล แซ่มชื่น เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทน นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ และนายโกศล แซ่มชื่น ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2562

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2562 เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัท

2. ผู้บริหารบริษัท

ข้อมูลผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น หรือสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2561	การซื้อขาย ระหว่างงวด (ม.ค. - ธ.ค. 2562)	จำนวนหุ้น หรือสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2562
1. นายระพีพร ศรีมงคล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
		0	-	0
2. นายชุตติเดช ชยุดิ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Chief Financial Officer	0	-	0
		0	-	0
3. นายวิรัช ไพสิฐเสวต คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	Chief Operations Officer	0	-	0
		0	-	0
4. นายปิยศักดิ์ เตชะเสน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Distribution & Merchant Acquiring	0	-	0
		0	-	0
5. นางพิทยา วรปัญญาสกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Credit Card	0	-	0
		0	-	0
6. นายกาญจน์ ขจรบุญ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Corporate Communications	0	-	0
		0	-	0
7. นายบุชา ศิริชุมแสง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Office of President & CEO	0	-	0
		0	-	0
8. นายวุฒิชัย เจริญผล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Information Technology	0	-	0
		0	-	0
9. นายศักดา จันทราสุริยรัตน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Compliance	0	-	0
		0	-	0
10. นางสาวพิชามน จิตรเป็นธรรม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการ Personal Loans	0	-	0
		0	-	0

โดยตลอดปี 2562 ไม่พบการกระทำผิดของผู้บริหารที่เข้าข่ายเป็นการใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือบุคคลอื่น

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

3. เลขานุการบริษัทและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

เลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 และตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับประมวล) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งนายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ได้แก่ นางสาวปรานี รัตคาม เพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านบัญชี ติดต่อผู้สอบบัญชีและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้งานบัญชีของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีของไทย

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้ผลลัพธ์บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น สรุปดังนี้

(ก) ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ให้ใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

• ประธานกรรมการ	25,000	บาทต่อเดือน
• รองประธานกรรมการ	22,500	บาทต่อเดือน
• กรรมการอื่น ๆ	20,000	บาทต่อเดือน

ทั้งนี้ หากมีการประชุมคณะกรรมการมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน และกรรมการดังกล่าวได้เข้าประชุม ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเพิ่มขึ้นอีกกึ่งหนึ่งของอัตรารายเดือนดังกล่าว

(ข) ค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้ใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

• ประธานกรรมการตรวจสอบฯ	25,000	บาทต่อเดือน
• กรรมการตรวจสอบอื่น ๆ	20,000	บาทต่อเดือน

(ค) ค่าตอบแทนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยวิธีเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

• ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	20,000	บาทต่อเดือน
• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอื่น ๆ	16,000	บาทต่อเดือน

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2562 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนพิเศษของกรรมการสำหรับผลประกอบการปี 2561 นอกเหนือจากค่าตอบแทนรายเดือน จำนวน 21,150,000 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 24,561,500 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระพีเยียร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 178,473,746 บาท ดังนั้น ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 203,035,246 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	รายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการได้รับในรอบปีบัญชี 2562 (บาท)
1. นายปริญญ์ พัฒนภักดี	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 337,500 บาท • ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 240,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 3,203,482 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3,780,982 บาท
2. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกตุร	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อม กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ จำนวน 270,000 บาท • ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 300,000 บาท • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 192,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,562,785 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3,324,785 บาท
3. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กำกับ ดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ จำนวน 40,000 บาท • กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 40,000 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 80,000 บาท
4. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กำกับ ดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ จำนวน 270,000 บาท • กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 240,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 1,797,460 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2,307,460 บาท
5. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 260,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,562,785 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2,822,785 บาท
6. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง ⁽¹⁾	กรรมการ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 40,000 บาท • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 32,000 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 72,000 บาท
7. นางประราณี รัตนประสาทร ⁽²⁾	กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่ขอรับผลประโยชน์ตอบแทน
8. นายระพีเยียร ศรีมงคล	กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 270,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,562,785 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2,832,785 บาท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	รายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการได้รับในรอบบัญชี 2562 (บาท)
กรรมการที่พ้นตำแหน่ง		
1. นายเจตชัย ขมภูณกุลรัตน์ ⁽³⁾	กรรมการ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 80,000 บาท • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 64,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,562,785 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2,706,785 บาท
2. นางศรีประภา พริ้งพวงษ์ ⁽⁴⁾	กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 80,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,562,785 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2,642,785 บาท
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล ⁽⁵⁾	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กำกับ ดูแลกิจการ ความรับผิดชอบ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ จำนวน 220,000 บาท • กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 200,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,562,785 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2,982,785 บาท
4. นายโกศล แซ่มชื่น ⁽⁶⁾	กรรมการ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	<ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 140,000 บาท • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 96,000 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 236,000 บาท
5. นายพลข หุตะเจริญ ⁽⁷⁾	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กำกับ ดูแลกิจการ ความรับผิดชอบ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 772,346 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 772,346 บาท

⁽¹⁾ คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ และนายพิชิต จงสุขดีหวั่ง ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2562

⁽²⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางประภาสิริรัตน์ประสาทร เข้าดำรงตำแหน่งแทน นางศรีประภา พริ้งพวงษ์ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

⁽³⁾ นายเจตชัย ขมภูณกุลรัตน์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้อัตถกรรมการสำคัญ จึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

⁽⁴⁾ นางศรีประภา พริ้งพวงษ์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้อัตถกรรมการสำคัญ จึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

⁽⁵⁾ นางปานทิพย์ ศรีพิมล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2562

⁽⁶⁾ เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ได้แต่งตั้งนายโกศล แซ่มชื่น เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทน นายเจตชัย ขมภูณกุลรัตน์ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ และนายโกศล แซ่มชื่น ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2562

⁽⁷⁾ นายพลข หุตะเจริญ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ซึ่งบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนพิเศษให้กรรมการในปี 2562

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนรายชื่อ	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนรายชื่อ	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน ⁽¹⁾	10	74,308,453	10	70,430,760
โบนัส ⁽²⁾	10	107,658,690	10	99,564,740
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10	4,432,107	10	4,186,246
เงินประกันสังคม	10	102,363	10	90,000
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว ⁽³⁾	10	8,850,000	10	4,202,000
รวม		195,351,614		178,473,746

⁽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 2560	ปี 2561	ปี 2562
จำนวนพนักงาน (คน)	1,514	1,548	1,580
อัตราการขยายตัว (%)	0.1%	2.3%	2.1%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,580 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยในปี 2562 มีจำนวน 2,450 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,374 ล้านบาท

ตารางแสดงจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน) 31 ธ.ค. 2562
President & Chief Executive Officer	3
Distribution & Merchant Acquiring	312
Information Technology	67
Corporate Finance	82
Personal Loans	8
Contact Center & Process Development	338
Operations	256
Corporate Communications	42
Credit Card	94
Office of President & CEO	268
Management Information System & Business Analysis	29
Internal Audit	15
General Services	31
Human Resources	29
Compliance	6
รวม	1,580

5.2 นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

5.2.1 การสรรหาพนักงานและจูงใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณสมบัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการพัฒนาฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจาก การสรรหาจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงาน และยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน สำหรับผลตอบแทน บริษัทจะพิจารณาเทียบเคียงกับธุรกิจในตลาดเดียวกัน และในกรณีที่บริษัทไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการสรรหาและจ้างบุคคลจากภายนอกต่อไป โดยบริษัทมีการซื้อสื่อในกลุ่ม Website ต่าง ๆ การลงโฆษณาใน Social Media เช่น Facebook/ LinkedIn/ Line@ การส่ง SMS ให้กับผู้สมัครหรือพนักงานภายใน หรือสื่อประชาสัมพันธ์ทาง Website ของ KTC รวมถึงการแนะนำจากผู้บริหารในองค์กร ซึ่งช่วยให้การสรรหาบุคลากรที่มีตำแหน่งสำคัญมีประสิทธิภาพมากขึ้น

5.2.2 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกคนทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และสมรรถนะ (Competency) ที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีความพร้อมในการตอบสนองตามทิศทางธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง สภาพแวดล้อมทางสังคมและธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในยุคดิจิทัล

ในตลอดปี 2562 บริษัทจัดให้มีการฝึกอบรมสัมมนา ภายในองค์กร และจัดส่งพนักงานไปอบรมสัมมนา ศึกษาดูงานกับสถาบันภายนอกทั้งในประเทศและต่างประเทศ มีการจัดโครงการ กิจกรรมเพื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ การแลกเปลี่ยนและเรียนรู้ระหว่างกัน ในองค์กร ผ่านกิจกรรมการเรียนรู้ (Knowledge Sharing) มีการสอนงาน (Coaching) การจัดตั้งชุมชนผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Community of Practice: COP) และการใช้ประโยชน์จากช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ (E-Learning) ในการอำนวยความสะดวกให้พนักงานมีแหล่งความรู้ที่สามารถเข้าถึงและพัฒนาตัวเองได้ง่าย ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางในการพัฒนามุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้

(Learning Organization) ด้วยช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลาย ทำให้ปี 2562 มีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อคนต่อปี (มกราคม - ธันวาคม 2562) เท่ากับ 39.23 ชั่วโมง

โดยมีการเรียนรู้ที่สำคัญ ดังนี้

1. กลุ่มหลักสูตรตามกลยุทธ์ขององค์กรเพื่อส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาทักษะการคิดเชิงนวัตกรรม สร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ ที่ตอบโจทย์ของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพ โดยจัดหลักสูตร Working Backward และ Data Sciences ให้ผู้เข้าอบรมนำความรู้และทักษะไปประยุกต์ใช้กับงานที่รับผิดชอบและสร้างความแตกต่างทางธุรกิจ

2. กลุ่มหลักสูตร Core Course เป็นหลักสูตรที่จำเป็นสำหรับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความรู้ ทักษะในการปฏิบัติงาน เช่น หลักสูตรจุดประกายความรู้ KTC พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย มาตรฐาน ISO 27001:2013 และ Risk Awareness เป็นต้น

3. กลุ่มหลักสูตร Functional Course เน้นให้พนักงานได้พัฒนาทักษะ ความรู้และความสามารถที่จำเป็นเพื่อเพิ่มศักยภาพตามบทบาทและหน้าที่ในการทำงานให้ดียิ่งขึ้น เช่น Data to Intelligence, Digital Sale Professional, Information Security Management System, Lead Auditor, Machine Learning for Business, New Product & Service Knowledge, Concierge Service, Six Sigma Green Belt Training, Process Innovation by Lean Six Sigma Black Belt, Service Quality Contact Center, Robot Framework เป็นต้น

4. หลักสูตร KTC x YourNextU ที่ KTC ร่วมกับพันธมิตร SEAC สร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้แบบเลือกเรียนรู้ตามความสนใจ ผ่านการเรียนรู้แบบ Blended Learning เพื่อให้พนักงานสามารถเลือกเรียนหลักสูตรต่าง ๆ ตามความสนใจและหลักสูตรที่บริษัทคัดเลือก ไม่ว่าจะเป็นหลักสูตร Design Thinking, Growth Mindset, Outward Mindset, Self-Leadership เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีกิจกรรม KTC Sit & Talk ที่มีผู้เชี่ยวชาญด้านต่าง ๆ มาให้ความรู้เพื่อให้พนักงานก้าวทันนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ และทิศทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

การพัฒนาระบบงานบริหารงานบุคคล

เพื่อเป็นการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานงานภายใน บริษัทได้กำหนดนโยบายให้หน่วยงานที่สนับสนุนภารกิจหลักได้จัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) โดยหน่วยงานภายในทรัพยากรบุคคลได้จัดทำมาตรฐานงานดังกล่าวขึ้นและประกาศใช้ครบถ้วน 100 เปอร์เซ็นต์ พร้อมทั้งได้กำหนดดัชนีวัดความสำเร็จและเป้าหมายทุกงาน

นอกจากนี้แล้วยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล (HRIS) ครอบคลุม ตั้งแต่การสมัครงาน การคัดเลือกบุคลากร การโอนย้าย การบันทึกเวลาการทำงาน การทำงานล่วงเวลา การประเมินผล การลาประเภทต่าง ๆ การขออนุมัติฝึกอบรม การบันทึกข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานทุกประเภท รวมถึงการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ เพื่อรองรับการทำงานใน 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

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัท บริษัทได้มีแนวทางการปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ โดยการเข้าร่วมสำรวจกับบริษัทที่ปรึกษาทางด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ รวมทั้งการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละปี (Key Performance Indicators: KPI) และแนวโน้มทางเศรษฐกิจควบคู่กันไป อย่างไรก็ตาม การพิจารณาการจ่ายเงินเดือนและสวัสดิการ บริษัทได้มีการพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อให้สามารถทัดเทียมกับตลาดได้ สำหรับสวัสดิการที่บริษัทกำหนดหรือจัดให้แก่พนักงานจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สามารถครอบคลุมและทั่วถึงทั้งองค์กรและมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนไปและเพื่อให้เกิดความมั่นคงในการทำงานของพนักงาน ให้สามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนได้ บริษัทได้นำคุณค่าองค์กร (Core Value) ซึ่งเป็นแก่นของวิถีคิดและแนวทางในการปฏิบัติงาน เข้ามาเป็นองค์ประกอบในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กรยึดถือปฏิบัติและ

เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรส่งผลให้การดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ บรรลุตามแผนงาน พันธกิจและกลยุทธ์ที่องค์กรได้ตั้งเป้าหมายไว้

การเคารพในสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เริ่มตั้งแต่การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร โดยไม่มีการจ้างแรงงานเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี ทั้งในรูปแบบประจำหรือสัญญาจ้างใด ๆ ทั้งงานประจำหรืองานนอกเวลา ทั้งแบบได้รับค่าจ้างและไม่ได้รับค่าจ้าง ไม่มีการกีดกัน หรือเลือกปฏิบัติด้วยสาเหตุอันเนื่องมาจากความเหมือนหรือความแตกต่างทั้งในเรื่องของถิ่นกำเนิด สีผิว เพศ เพศสภาพ เชื้อชาติ ศาสนา ความเชื่อ ความคิดเห็นทางการเมือง ฐานะชาติตระกูล หรืออื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน รวมถึงการเคารพสิทธิเสรีภาพส่วนบุคคลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก บริษัทคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนของผู้ให้บริการภายนอกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทกำหนดให้มียุทธศาสตร์การกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ โดยได้จัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น สามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามคู่มือจรรยาบรรณมายังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะให้ความคุ้มครองโดยการไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้งจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ รวมถึงจะให้เป็นธรรมแก่ผู้ถูกกล่าวหาในเรื่องดังกล่าวด้วย ในปี 2562 ไม่ปรากฏว่ามีกรร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลในท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจได้ในระดับหนึ่งว่า ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทไม่ได้สร้างผลกระทบ หรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบต่อชุมชนในท้องถิ่นแต่อย่างใด

ความปลอดภัยอาชีวอนามัยสิ่งแวดล้อมและสิ่งอำนวยความสะดวก

บริษัทใส่ใจความปลอดภัย และสุขอนามัยของพนักงาน มุ่งส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยของพนักงาน รวมทั้งดูแลสถานประกอบการให้มีความปลอดภัยไม่ส่งผลกระทบต่อสุขภาพเมื่อใช้งาน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดอุบัติเหตุ บาดเจ็บหรือเจ็บป่วยจากการทำงาน โดยการจัดสภาพแวดล้อมสถานที่ทำงานให้เหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน มีผู้รับผิดชอบดูแลประจำชั้น การดูแลแสงสว่าง บริการน้ำดื่มสะอาดในจุดพื้นที่ปฏิบัติงาน จัดให้มีสถานที่พักผ่อน สันทนาการ และสนทนาระหว่างกันอย่างไม่เป็นทางการ การจัดห้องพยาบาลพร้อมพยาบาลประจำห้องพยาบาลในช่วงเวลาทำการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงานในเรื่องการปฐมพยาบาลเบื้องต้น การรักษาความสะอาดห้องน้ำให้พร้อมใ้ช้อยู่เสมอและมีสุขลักษณะที่ดี มีการซ่อมแผนฉุกเฉินประจำปีเพื่อคำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงานเมื่อเกิดเหตุการณ์ และการกำหนดหมายเลขโทรศัพท์ติดต่อกรณีฉุกเฉิน รวมทั้งระบบ Communication Tree ที่มีการสื่อสารตามลำดับการบังคับบัญชา เป็นต้น

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนนโยบายและคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมถึง การเปลี่ยนแปลงภายในต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร ทั้งนี้ในการนำ CG Code มาใช้นั้น คณะกรรมการบริษัทได้นำมาปรับใช้โดยยึดหลัก (Apply or Explain) กล่าวคือ ได้นำ CG Code มาพิจารณาปรับใช้ (Apply) ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของบริษัท โดยในเรื่องใดที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เปิดเผยถึงเหตุผลไว้ในรายงานประจำปี (Explain) โดยในการควบคุมและตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักในความรับผิดชอบและให้ความสำคัญในการเคารพและปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่ละเมิดหรือละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นและยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน 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 บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยกำหนดจัดปีละครั้งภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยบริษัทได้ดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีก่อนการประชุมได้ ซึ่งบริษัทจะรวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุม เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ www.ktc.co.th เป็นการล่วงหน้าประมาณ 30 วันก่อนวันประชุม พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง อีกทั้งได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นสามัญ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยมีระเบียบวาระและคำอธิบายและเหตุผลเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่าง ๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียงให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน ก่อนวันประชุมฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัย

ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทาง และบริษัทสนับสนุน หรือส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.2 วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอาคารแสดงบิลด์บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย

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 รวมถึงสนับสนุนข้อมูลต่าง ๆ ให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างรวดเร็ว

1.2.6 เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่าง ๆ มีความถูกต้องโปร่งใส บริษัทจะเชิญบุคคลที่มีความเป็นอิสระ หรือผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทมาร่วมทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

1.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงให้ทราบถึงกติกา กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแต่ละประเภทของหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระ และมีการบันทึกการรายงานการประชุมโดยมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงคะแนนให้ที่ประชุมก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม การบันทึกคำถาม คำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่า มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยคัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมโดยเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ SETLink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้นำเสนอรายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จ พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

1.2.8 บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

1.2.9 ในวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

1.2.10 คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งภายหลัง

1.2.11 ประธานในที่ประชุม จัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 บริษัทได้ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ หรือแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุมและวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น และเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง เช่น

- **ระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ :** เผยแพร่มติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม รวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2562

- **เว็บไซต์บริษัท :** เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้ามากกว่า 32 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2562 ซึ่งมีข้อมูลในเอกสารที่เหมือนกับที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น ในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระ หรือประกอบมติที่ขอตามที่จะระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะการลงทะเบียน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ

- **จัดส่งทางไปรษณีย์ :** จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 25 วัน โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2562

- **ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์ :** ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม 9 วัน

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท และระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ คือ เรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึง การเสนอคำถามและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกิจการ และเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่อง และแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ซึ่งได้ดำเนินการล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 - 31 มกราคม 2562

บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนด และระบุบาร์โค้ดเพื่อสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน และยังได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน พร้อมประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (5 เมษายน 2562) บริษัทได้จัดประชุม ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก อะ ลักซ์ซูรี คอลเลกชั่น โฮเทล ตั้งอยู่ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เดินทางได้โดยสะดวกทั้งทางรถยนต์และรถไฟฟ้าบีทีเอส โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวลผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว รวมถึง มีการเปิดรับการลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้เรียนเชิญอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นอาสาสมัครในการเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนน

ประธานในการประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวีดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุม

บริษัทได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัท ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกันกับที่ประชุม บริษัทได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถามและชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยไม่เห็นด้วย คดออกเสียง หรือบัตรเสียจำนวนเท่าไร และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์บริษัท ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนต่างชาติ รวมทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยไม่คำนึงถึงเพศ เพศสภาพ สีผิว เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ทั้งนี้ เพื่อให้ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าได้

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยได้แนบหนังสือมอบฉันทะและวิธีปฏิบัติ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ

2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น บริษัทได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการสรุปได้ดังนี้

บทนิยาม

ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย⁽¹⁾ และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

พนักงาน หมายถึง พนักงานประจำ พนักงานทดลองงาน พนักงานรายวัน พนักงานตามสัญญาจ้างพิเศษ

ข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน หมายถึง ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ได้รับหรือรับทราบไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือรูปแบบอื่นใด ซึ่งข้อมูลดังกล่าวยังไม่เปิดเผยหรือยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน และมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงต่อราคาหุ้น KTC โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน พิจารณา หรือรับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่

เช่น ข้อมูลงบการเงิน ข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัท การร่วมทุน การเปลี่ยนแปลงนโยบายเงินปันผล การได้มาซึ่งพันธมิตรที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

ข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1) กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) ห้ามกรรมการและผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบฯ เข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3) การลงทุนในกิจการที่กรรมการหรือผู้บริหาร มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการกำกับของบริษัท และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไปและบริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่องการใช้ข้อมูลภายในได้ที่ “หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ เรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”)

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

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

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

⁽¹⁾ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งเน้นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้า ด้วยกิริยาอาการที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายาม ค้นหาสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่ กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า นอกจากนี้ ในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ เจ้าหน้าที่ทางการค้า ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่อื่น ๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกัน พิจารณาหาแนวทางแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้น การเรียก รับ หรือจ่าย ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึง รายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับ เจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขาย ทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัทต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อ หรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อ หรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่าง ๆ ที่อาจจะ มีขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่ จะช่วยเหลือตอบแทน ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง ทั้งนี้ โดยมีกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการ ให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติ ต่อแรงงานตนเองได้อย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึง ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบ ธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม ปฏิบัติตาม กรอบของการแข่งขัน โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง ชัดขวางกลไกตลาด การค้าเสรี กีดกัน จำกัดการประกอบ ธุรกิจของผู้อื่น หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกัน ก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงาน หรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึง ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจ ของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทพึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุน กิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เกิดผลเป็น รูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินงาน ในเรื่องนี้ โดยการส่งเสริมให้มีจิตสำนึก มีความตระหนักในเรื่องของ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กำหนดไว้เป็นหนึ่งในพันธกิจ ของบริษัท ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานความยั่งยืน ของบริษัท หรือทาง www.ktc.co.th

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับรู้ถึงสิทธิของตน เป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ ของตนตามกรอบที่บริษัทกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแล สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญขององค์กร จึงได้พยายามสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ เพศสภาพ สีผิว ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่มีได้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน บริษัทพิจารณาจ่ายเงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป โดยนำผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละปี (Key Performance Indicator : KPI) และแนวโน้มเศรษฐกิจมาเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยจัดให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตรด้านการพัฒนาทักษะการบริหาร การตลาดและการขาย การบริการ สินเชื่อ การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

อนึ่ง ในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทมีแนวทางในการดำเนินการกับเรื่องดังกล่าว ซึ่งพนักงานทุกคนจะต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ นโยบายและ/หรือระเบียบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Policy)

ข้อพึงปฏิบัติต่อภาครัฐ

บริษัทสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคุมไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสที่จะเข้าร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท ในหลายวาระและโอกาส ทั้งการเข้าร่วมโดยสิทธิ เช่น การที่บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะแสดงความเห็นอย่างอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น 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 นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท ได้กำหนดความรับผิดชอบต่อ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจและพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2562 บริษัทได้รับการต่ออายุรับรองการเป็น “สมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ตามมติคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ประจำปี 2562 เรียบร้อยแล้ว

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน ให้ความหมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้องหรือรับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ เจ้าหน้าที่รัฐต่างประเทศ เจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจหรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1) คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

2) คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ

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

4) ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ

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

แนวทางการปฏิบัติ

1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

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

3) บริษัทจะให้เป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบทาน รวมทั้งจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

4) การดำเนินการใด ๆ ตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งระเบียบ และคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure : SOP) ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควรกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายนี้ ทั้งนี้ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ต้องปฏิบัติตามความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้

4.1) การให้ การรับของขวัญ ของกำนัล ผลประโยชน์อื่น การเลี้ยงรับรอง และค่าใช้จ่ายในการให้ การรับของขวัญ ของกำนัล ผลประโยชน์อื่นให้ถือปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ หรือระเบียบของบริษัท

4.2) การบริจาคเงินหรือทรัพย์สินเพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์ รวมถึงการเป็นผู้สนับสนุน ต้องมีเอกสารแจ้งเจตจำนง หรือหนังสือขอรับเงินบริจาค เงินสนับสนุน หรือออกใบเสร็จรับเงิน หรือหนังสือแสดงความขอบคุณด้วย

4.3) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้าง ห้ามมีการให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างทุกชนิด โดยจะต้องเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้าง และนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก นอกจากนี้ ในการดำเนินธุรกิจ และการติดต่อของบริษัทยังต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส เชื่อสัตย์ ตรวจสอบได้และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

4.4) บริษัทไม่มีนโยบายให้การสนับสนุน หรือช่วยเหลือทางการเงิน หรือทรัพย์สินใด ๆ ของบริษัท เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองแก่ พรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ผู้ที่กระทำการคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

5) ผู้ที่กระทำการคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัย และข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

6) บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้

7) บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการกระทำเพื่อประโยชน์ตน 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> เลือก ฝากข้อความถึง KTC หรือ E-mail: CService@ktc.co.th
- โทรสาร: 02 123 5190
- ทางจดหมาย บมจ.บัตรกรุงไทย 591 อาคารสมัชชาวณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
- พนักงานสามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล

ทั้งนี้สามารถศึกษารายละเอียดที่ได้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันได้ในส่วนของ รายงานความยั่งยืนด้านมิติสังคม ในหัวข้อย่อยเรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชันและการติดสินบน”

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

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

ข้อมูลสำคัญที่บริษัทเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ประวัติของกรรมการ การอบรมของกรรมการ บทบาท

หน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบาย และจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

4.2 การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและข้อมูลของลูกค้าหน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐ หรือเอกชนต่าง ๆ ทั้งที่มีอำนาจและไม่มีอำนาจตามกฎหมาย สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากบริษัทได้ ภายใต้เงื่อนไขและหลักการพิจารณาของบริษัท ดังนี้

1. หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานบริษัทไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล เช่น ศาล กรมบังคับคดี กรมสอบสวนคดีพิเศษ กรมสรรพากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติดแห่งชาติ (ปปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ด.) สำนักงานประกันสังคม สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส.ต.ง.) ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง ผู้ตรวจการแผ่นดินของรัฐสภา ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นต้น โดยหน่วยงานดังกล่าวสามารถขอข้อมูลและเอกสาร หลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชีบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล รายการทางบัญชี ขอตรวจสอบข้อมูลการใช้จ่าย และการชำระเงิน ขอทราบยอดเงินวงเงินคงเหลือในบัญชี เป็นต้น

2. หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งจะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่มักจะร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

4.3 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงพัฒนาและรักษาสัมพันธ์ที่ดีกับผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุน ทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้ง ลูกค้า หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล

หน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และบุคคลทั่วไป เป็นต้น เพื่อให้บุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องและเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งผ่านข้อมูลดังกล่าวในหลากหลายลักษณะและรูปแบบ ได้แก่ การที่ผู้บริหารเปิดโอกาสให้นักวิเคราะห์ หรือนักลงทุนเข้าพุดคุย สอบถามข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การจัดประชุมเพื่อสรุปภาพผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงของปี (Opportunity Day, Analyst Briefing) การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Road Show) ตลอดจนการส่งข้อมูลในรูปแบบของเอกสาร (Annual Report หรือแบบรายงานต่าง ๆ) การส่งข้อมูลผ่านเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท (www.ktc.co.th/investor-relations) หรือผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ (E-mail หรือระบบ SET Link) เป็นต้น

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 02 828 5067, 02 828 5059

ที่อยู่ : บมจ.บัตรกรุงไทย อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14
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 Corporate Communications รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ

โดยในปี 2562 บริษัทได้มีการนำเสนอผลการดำเนินงานให้แก่ นักวิเคราะห์ นักลงทุน พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นระยะอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

กิจกรรม	กิจกรรมในปี 2562 (จำนวน : ครั้ง)
Roadshow ต่างประเทศ	6
Roadshow ในประเทศ	16
Press Meeting	19
Credit Rating Review	1
Conference Call	17
Company Visit	26
Site Visit	5
ร่วมกิจกรรม บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ	4
กิจกรรมสานสัมพันธ์ผู้ถือหุ้น	19

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการที่มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทดำเนินไปตามนโยบาย ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม นอกจากนี้ เพื่อให้มีการแสดงบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส ประธานคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จึงเป็นคนละบุคคลกัน

5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

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

5.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

จะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 13 ซึ่งกำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกได้เป็นสามส่วนพอดี ก็ให้กรรมการออกเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงในสามมากที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่ 2 ถ้ามิได้ทำความตกลงกันว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้วก็ให้ใช้วิธีจับสลาก และในคราวต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระไม่เกินกว่า 9 ปี

โดยในปี 2562 กรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเฉลี่ย 2 ปี

5.4 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

5.4.1 วิธีการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ

บริษัทตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ มีความโปร่งใส ชัดเจน มีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ตามที่บริษัทกำหนดและไม่มีข้อขัดแย้งในเรื่องสิทธิ เพศ เพศสภาพ เชื้อชาติ หรือศาสนา โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสม ในด้านต่าง ๆ นอกจากนี้ จะพิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญ เฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบัน เพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะและความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้น ต่อไป รวมถึงจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงและรายงานต่อหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออก ตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการเพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ ของบริษัท

5.4.2 การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่ง ตามวาระให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนด ออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งอาจได้รับเลือก เข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของ จำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะ ต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระ ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

5.4.3 สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบุริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพ ของหุ้นบุริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญ

2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดในข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนน เสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงคนเดียวไม่ได้

3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็น ผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการเท่าที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งใน ลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือ จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถนำเสนอ เสนอแนะการประชุม รวมถึงเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ในระหว่างวันที่ 30 พฤศจิกายน ถึง 31 มกราคม ของทุกปี โดยกรรมการที่ถูกเสนอชื่อจะผ่านกระบวนการ พิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการพิจารณา ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเดือนมีนาคมของทุกปี และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบอีกครั้ง ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

5.5 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

5.5.1 การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะ ดูแลรักษามูลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และการ อนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน ของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลัก ความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมาย ของบริษัท และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจบริษัทของปี ถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปประคองสมองร่วมกับผู้บริหารทุก หน่วยงาน ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อ มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังได้ทำหน้าที่กำกับ ดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายโดยกำหนด ตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ไว้ตั้งแต่ ต้นปีและติดตามผลการดำเนินงานทั้งรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานการณ์ดำเนินการทุกระยะ หากผลประกอบการ ต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปี คณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของ ฝ่ายจัดการโดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลง การประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement : PA) ซึ่งในการกำหนด KPI ดังกล่าว บริษัทได้พิจารณาให้สอดคล้องกับ

การประเมินตามแนวทางของ Balance Scorecard ในแต่ละด้าน ดังนี้ ด้านการเงิน โดยแต่ละสายงานได้นำรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลด้านการเงินของบริษัทมาเป็นปัจจัยในการประเมิน KPI เช่น รายได้ ค่าใช้จ่าย หรือยอดการใช้จ่ายของลูกค้า เป็นต้น ด้านลูกค้า หน่วยงานที่มีการให้บริการกับลูกค้า เช่น Contact center ได้นำรายละเอียดของการให้บริการแก่ลูกค้ามา ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิภาพของการให้บริการเป็นปัจจัยในการประเมิน KPI เช่น จำนวนสายโทรศัพท์ที่ได้โทรติดต่อขอใช้บริการ ความพึงพอใจของลูกค้าในการแนะนำ บอกต่อให้ใช้บริการของบริษัท และจำนวนเรื่องร้องเรียน เป็นต้น ด้านกระบวนการภายใน หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบงาน หรือกระบวนการภายในของบริษัทได้นำรายละเอียดของการวัดประสิทธิภาพของการจัดการภายในมาเป็นปัจจัยในการประเมิน KPI เช่น ค่าเฉลี่ยของการให้บริการตามที่กำหนดไว้เป็น SLA หรือการปรับปรุงระบบงานหรือกระบวนการที่เป็นประโยชน์ต่อการให้บริการแก่ลูกค้า เป็นต้น ด้านการเรียนรู้และพัฒนา หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาบุคลากร หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ได้มีการนำผลของการเรียนรู้ หรือการพัฒนาเป็นปัจจัยในการประเมิน KPI เช่น การพัฒนาบุคลากรและทักษะในการทำงาน การที่บริษัทจะต้องไม่มีข้อสังเกตจากหน่วยงานทางการ เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส รวมทั้งการกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

1) กรณีคณะกรรมการ

กรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท

2) กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

3) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ

ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของบริษัท

5.5.2 คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการอาจจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพิ่มเติมจากที่กำหนดตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นอื่นที่จะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

(โปรดศึกษารายละเอียดคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ: หัวข้อ 1.2 เรื่องคณะกรรมการชุดย่อย”)

5.5.3 การประเมินผลงานตนเอง

บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการปีละ 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 และจัดเตรียมดำเนินการประชุม

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

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

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

ทั้งนี้ ในแบบประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดให้มีส่วนของการให้ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ เพื่อใช้สำหรับการรับฟังข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ บริษัทได้สรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบเพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมประสิทธิภาพให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท และสามารถดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใสและเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย

ในปี 2562 บริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจัดทำแบบประเมิน โดยได้นำเสนอสรุปผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ในการประชุมครั้งที่ 2/2563 ลงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 โดยมีรายละเอียดผลการประเมินคณะกรรมการแต่ละชุด ดังนี้

แบบประเมิน	ค่าเฉลี่ย (คะแนนเต็ม 5 คะแนน)
แบบประเมินตนเองคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ	4.94
แบบประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล	4.80
การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินไขว้)	4.86
การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ (คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม)	4.99
การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ (คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)	5

การประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปีละ 1 ครั้ง ตั้งแต่เดือนมกราคม - ธันวาคม ของแต่ละปี ตามกระบวนการ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะกำหนดหลักเกณฑ์พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์ และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถ

ในการบริหารจัดการ อย่างไรก็ตาม สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารถือเป็นข้อมูลลับเฉพาะบุคคล จึงไม่สามารถเปิดเผยได้

5.5.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทส่งเสริมและจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยบริษัทได้มีการนัดหมายการประชุมและนำเสนอเอกสารหรือข้อมูลที่สำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีหัวข้อที่นำเสนอ ดังนี้

- 1) โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 2) ปฏิทินและวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 3) วาระมาตรฐาน
- 4) ขอบเขตการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 5) โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น หนังสือรับรอง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ
- 7) รายการเกี่ยวข้อง
- 8) การดูแลการใช้ข้อมูลภายใน
- 9) การประกันภัย D&O (Directors & Officers Liability Insurance)
- 10) ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น
- 11) ความคืบหน้าการดำเนินการตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น

12) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนธุรกิจของบริษัท

13) การเป็นกรรมการในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

14) โครงสร้างองค์กร และรายชื่อผู้บริหาร

15) แผนผังอาคารสำนักงานใหญ่

โดยในปี 2562 บริษัทได้บรรยายชี้แจงพร้อมนำเสนอข้อมูลต่าง ๆ ให้กับกรรมการที่เข้ารับการดำรงตำแหน่งแทนกรรมการท่านเดิม ให้ทราบเกี่ยวกับนโยบายธุรกิจของบริษัท รวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องข้างต้น เพื่อนำเสนอภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานให้กรรมการใหม่ได้เห็นภาพที่ชัดเจน พร้อมกับส่งมอบข้อมูลสำหรับกรรมการ รวมทั้งสิ้น 1 ครั้ง

เพื่อเป็นการพัฒนาความรู้ของกรรมการ ในปี 2562 มีกรรมการ 2 ท่านเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม/ สัมมนา	สถาบัน
1.	นายปริญญ์ พัฒนภักดี	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	ประกาศนียบัตร วิทยาการ การจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 3	คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2.	นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม	ประกาศนียบัตร Financial Statement for Directors (FSD)	สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

5.5.5 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี บริษัทมีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัททุกเดือน โดยมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ มีการจัดแบ่งวาระการประชุมเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ โดยในวาระใดที่คณะกรรมการต้องลงมติในที่ประชุม จะต้องมีการมีการอยู่ในที่ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 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 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุมจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2562 ในช่วงเริ่มต้นก่อนการประชุมคณะกรรมการ

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการทบทวนคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการทบทวนดังกล่าวดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมาย หรือการเปลี่ยนแปลงภายในของบริษัท กำหนดรายละเอียดของเนื้อหาตามหลักมาตรฐานสากล และได้เผยแพร่ให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาได้อย่างทั่วถึงผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และอินทราเน็ตของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการทำงาน โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. สารจากประธานกรรมการ
2. แนวทางการดำเนินธุรกิจ

3. ข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจซึ่งประกอบด้วยหัวข้อสำคัญ ดังนี้

- การรักษาทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบริษัท
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การรักษาความลับ
- การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น
- สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
- การเปิดเผยข้อมูล และความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน
- การป้องกันการฟอกเงิน
- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- การตอบแทนสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- ความปลอดภัย สุขอนามัย
- การเคารพสิทธิมนุษยชน

4. การส่งเสริม และการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

เพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและรองรับการเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืน การวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) แทนผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานหลัก (Key Positions) ขององค์กร ถือเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นที่จะต้องทำอย่างเป็นระบบ มีหลักการ และได้รับการเห็นพ้องต้องกัน ตั้งแต่ปัจจัยที่นำมาพิจารณา เพื่อระบุตำแหน่งหลักขององค์กร หลักเกณฑ์การคัดสรรผู้มีความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งแทน วิธีการประเมินความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่งเพื่อจะนำข้อมูลที่ได้มาจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลเพื่อเตรียมความพร้อมในด้านกำลังคนที่จะสานต่อพันธกิจขององค์กร เป็นการสร้างความมั่นใจในการบริหารจัดการที่ดี ที่มุ่งรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2562 ตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (CG-Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อนำมาปฏิบัติและปรับใช้ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว ทั้งนี้ โดยส่วนที่บริษัทยังมิได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
1) ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ	<p>คณะกรรมการได้พิจารณาถึงโครงสร้างของบริษัท แล้วมีความเห็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของประธานกรรมการ โดยเห็นว่า แม้ประธานกรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคารกรุงเทพ จะไม่เป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่ในการทำหน้าที่ของประธานกรรมการมีความเหมาะสม โดยมีเหตุผลดังนี้</p> <p>1.1) บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีหลักการการดำเนินธุรกิจที่เข้มงวดภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>1.2) บริษัทอยู่ในการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับธนาคารกรุงเทพซึ่งนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องการให้ธนาคารกรุงเทพดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจดำเนินธุรกิจภายใต้ นโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ ในการดำเนินธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยควบคุมดูแลอยู่อย่างใกล้ชิด</p> <p>1.3) กรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงเทพนั้น ก็ได้ถือหุ้นธนาคารและมิได้ถือหุ้นบริษัทแต่อย่างใด จึงไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p>

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
	<p>1.4) อุดหนุนระหว่างธนาคารกรุงไทยกับบริษัทที่เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้ำประกัน ที่ใช้ราคาตลาด กำหนดมูลค่าของธุรกรรม แต่หากมีรายการพิเศษต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการอยู่แล้ว</p> <p>1.5) ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด เช่น เรื่องการให้วงเงินสินเชื่อ (Credit Line) มีทั้ง Committed Line และ Uncommitted Line ที่เป็น Credit ที่ดีของบริษัท นอกจากนี้ยังมีการสนับสนุนเรื่องการหลักรู้ รวมถึงการบริการช่องทางการชำระเงิน เป็นต้นด้วย ดังนั้น การที่ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนดังกล่าวก็เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยตรง</p> <p>ดังนั้น โดยสรุปแล้ว แม้ประธานกรรมการที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทยไม่เข้าเงื่อนไขคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่การให้ความเห็น รวมถึง การร่วมกันกำหนดนโยบายของคณะกรรมการต่าง ๆ ก็ยังคงมีความเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง หรือควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้อย่างใด ในทางตรงกันข้ามธนาคารได้ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด</p> <p>นอกจากนี้ ในการคัดเลือกคณะกรรมการของบริษัทท่านใหม่ หรือทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่การตรวจสอบคุณสมบัติ และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ลงมติด้วย</p>
2) จำนวนกรรมการอิสระของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่เกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการ	<p>เนื่องจากคณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ โดยเห็นว่า แม้จำนวน กรรมการอิสระจะน้อยกว่า 50% ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ IOD ใช้ในการพิจารณาตามแบบประเมิน CGR แต่ในการทำหน้าที่ของกรรมการนั้น มีการปฏิบัติหน้าที่ที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมถึง สามารถให้ความเห็นในเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างมีอิสระอยู่แล้วจึงยังคงไว้เช่นเดิม</p>

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน โดยมีใจได้ว่า คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

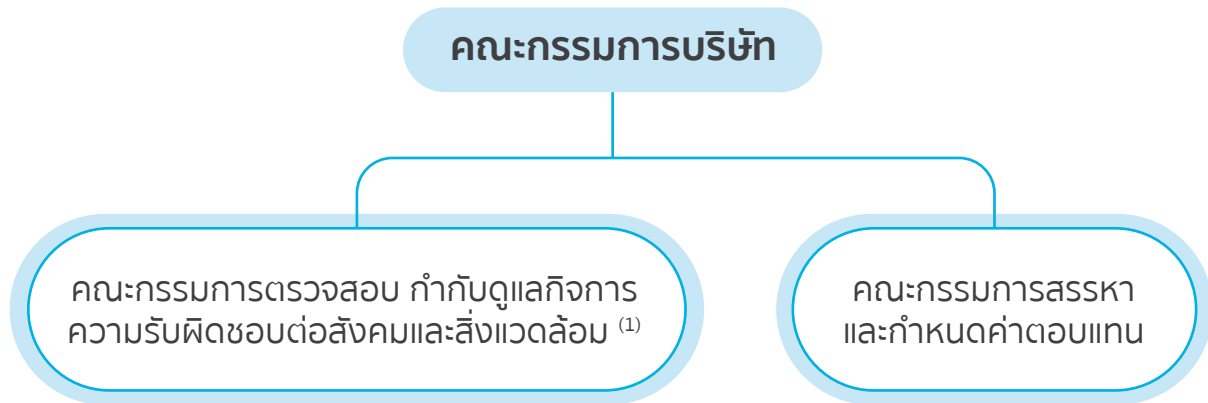
บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท

เป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการ 3 ชุดหลัก คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม⁽¹⁾ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอน คณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการทุกคณะและรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คณะกรรมการบริษัท”)



(1) คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 มีมติทบทวนหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีการยกเลิกคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้กำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และแก้ไขชื่อ “คณะกรรมการตรวจสอบ” เป็น “คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม” มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2561

2.2 คณะกรรมการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1) ประธานกรรมการต้องไม่ใช่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร

3) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิด วัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4) เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุม ให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้

5) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท กำหนดวาระการประชุม คณะกรรมการโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมี มาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึง กำกับและดูแลจัดส่งหนังสือนัดประชุม การจัดส่งเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา

6) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่อง และ มากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบ โดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็น ได้อย่างอิสระ

7) เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการ บริษัท

เรื่องที่พิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องอนุมัติ

2) เรื่องที่ระเบียบบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องอนุมัติ

3) เรื่องที่ฝ่ายจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้วางไว้ เช่น การขยายขอบเขต การประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นต้น

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1) กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอา เสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธาน ในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

2) กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอก ที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

3) กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมมีอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ ที่จะกระทำได้ โดยอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนต่อ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดให้กรรมการสองคน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท เพื่อกระทำการใด ๆ แทนบริษัทได้

4) คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการให้ดำเนินงานต่าง ๆ ตามปกติธุรกิจของบริษัท

5) ในการประชุมคณะกรรมการ อาจกำหนดข้อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้

6) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการสามารถเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยคณะกรรมการต้องมีมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

7) คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้

8) ในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น

9) คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

10) การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วน และกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทได้มอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่

16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 เรื่อยมาจนถึงปัจจุบัน กล่าวคือให้อำนาจประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจดำเนินงานต่าง ๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือ เรื่องหรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และ/หรือ คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี ด้วยเหตุผลดังกล่าวและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามมาตรา 89/12 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับประมวล) ฝ่ายจัดการจึงได้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2551 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 เพื่อพิจารณาอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าวให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร

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

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รายงานกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ชื่อ
1. นายปริญญา พัฒนภักดี	2. นายประไพสิทธิ์ ดันต์เกตุ
3. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ ⁽¹⁾	4. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์
5. พลตรี อภิชาติ ไชยะดา	6. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง ⁽¹⁾
7. นางประราณี รัตนประสาพร ⁽²⁾	8. นายระพีพร ศรีมงคล
เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”	

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ และนายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2562

⁽²⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางประราณี รัตนประสาพร เข้าดำรงตำแหน่งแทนนางศรีประภา พริ้งพวง เนื่องจากติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

บริษัทจึงได้มีหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทดังกล่าวข้างต้น โดยหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ได้คงหลักการ เนื้อหา และสาระสำคัญต่าง ๆ ตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 16/2548 ไว้ทุกประการ

2.3 กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 ท่าน (โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการอิสระ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ เรื่องกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม”)

ความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

- 1) สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้
- 2) ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (ทุนชำระ) ในบริษัท รวมทั้งบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 3) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)

4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

5) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ เช่น เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ หรือมีรายการระหว่างกันจำนวนมากที่มีเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป หรือได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจจัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพด้วย

6) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)

8) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน (ถ้ามี) เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (“คณะกรรมการตรวจสอบฯ”) จำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการตรวจสอบฯ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ เรื่องกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบฯ”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบฯ

คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยคัดเลือกจากกรรมการอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบฯ อย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถด้านบัญชีและการเงินพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ และมีความรู้ต่อเนื่องกับเหตุที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ต้องมีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบ และการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบฯ จำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบฯ 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบฯ จำนวน 2 ท่าน

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วย หลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคัดเลือกจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1) เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2) ประธานและกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปอย่างอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน อันได้แก่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ท่าน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ท่าน

ในส่วนอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.5 อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการกำกับดูแล บริหารจัดการการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

1) กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2) บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

3) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และอำนาจหน้าที่ของบริษัท

4) ติดต่องานความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างบริษัทกับหน่วยงานและองค์กรต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ

5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท

6) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

2.6 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) เก็บรักษารายงานการมีส่วนร่วมได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท

7) ดูแลเรื่องการทำกับดูละเอียดการ (Corporate Governance)

8) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ

9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

10) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

3. การสรรหาแต่งตั้งกรรมการ

การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการของบริษัท

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระ โดยใช้เสียงข้างมาก 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 บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยต้องมีมติของคณะกรรมการเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทลูก

บริษัทมีการกำกับดูแลบริษัทลูกเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท โดยการมอบหมายให้ตัวแทนของบริษัทเป็นกรรมการในบริษัทลูกตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลการดำเนินกิจการให้เป็นไปตามอย่างเหมาะสม ราบรื่น และสอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท บริษัทกำหนดให้กรรมการผู้จัดการของบริษัทลูกนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส ซึ่งรวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจต่อคณะกรรมการ Management Committee และคณะกรรมการของบริษัทด้วย และเนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจทางการเงิน ดังนั้น กรรมการผู้จัดการจึงมีหน้าที่กำหนดแผนกลยุทธ์ของบริษัทลูกให้ส่งเสริมและเป็นแนวทางเดียวกับแผนกลยุทธ์ของธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทลูกกับผู้เกี่ยวข้องของบริษัท บริษัทมีการกำหนดระดับอำนาจอนุมัติการทำธุรกรรมไว้ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงมาตรฐานบัญชีกำหนด และมีการรวบรวมข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มและกับผู้เกี่ยวข้องเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับทราบเป็นประจำ

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลที่โปร่งใสกับทุกฝ่าย ทั้งนักลงทุน สถาบัน นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จะมีความเสมอภาคที่จะได้รับรู้ข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทกำหนดเป็นนโยบายในการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกและระบอบบุคคลที่จะเป็นผู้ให้ข้อมูลอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง ตรงประเด็น บริษัทได้ดูแลไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในได้ โดยให้ข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผยให้แก่สาธารณชน อันมีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ จะกำหนดให้มีผู้ล่วงรู้ได้ในวงจำกัด โดยจะเปิดเผยให้เฉพาะแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามในสัญญาการรักษาความลับ และ/ หรือ ข้อมูลภายในของบริษัท โดยกำหนดให้มีวิธีการควบคุมไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลความลับของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการกำหนด บทลงโทษกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎ ไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน บอกกล่าว เผยแพร่ หรือเปิดเผยข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทที่ตนทราบแก่บุคคล ภายนอก หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องใด ๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าด้วยวิธีใด โดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลนั้นอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่จะเป็นการเปิดเผยข้อมูลตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดไว้

2) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัท เพื่อแสวงหาหรือใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์เพื่อตนเอง บริษัท หรือเพื่อผู้เกี่ยวข้องกับตน

3) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน พึงระมัดระวังในการจัดเก็บเอกสาร สำเนาเอกสาร รวมถึงทำลายเอกสาร การจัดเก็บ การลบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ที่มีความลับเมื่อไม่จำเป็นต้องใช้งาน เพราะอาจถูกนำไปเปิดเผยหรือใช้โดยไม่สมควร โดยอาจใส่พาสเวิร์ดในไฟล์ข้อมูล เป็นต้น

4) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน พึงระมัดระวังการสนทนาหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลลับกับบุคคลภายในหรือภายนอกหน่วยงาน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง เข้ามามีส่วนรู้เห็นในข้อมูลนั้น

5) เพื่อให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน บริษัทได้จัดกลุ่มประเภทของบุคคล/ หน่วยงาน ที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน เพื่อให้สามารถจำกัดจำนวนบุคคล/ หน่วยงานที่เข้าถึงข้อมูล หรือมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในอันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้

6) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท กระทำการหรือยินยอมให้ผู้อื่นใช้ข้อมูลดังกล่าวกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 15 วัน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงิน และ/ หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และ/ หรือกลุ่มบริษัท (ถ้ามี) จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ ช่วงเวลาเป็นไปตามที่บริษัทจะประกาศแจ้งให้ทราบ ไม่ว่าเพื่อประโยชน์อื่นใดต่อตนเอง หรือเพื่อผู้อื่นอันเนื่องมาจากการที่ตนได้รับรู้

7) ห้ามมิให้คณะทำงาน หรือคณะกรรมการที่รับทราบ พิจารณาหรืออนุมัติการทำโครงการพิเศษที่อาจมีผลกระทบต่อตลาดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท บอกกล่าว เผยแพร่ข้อมูล หรือใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัท จนกว่าการทำโครงการพิเศษดังกล่าวได้เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือพ้นช่วงระยะเวลาของการทำโครงการพิเศษหรือยุติการทำโครงการพิเศษแล้ว และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ คณะทำงานอาจจัดให้มีบันทึกข้อตกลงในการรักษาความลับ (Confidential Agreement) กับที่ปรึกษาภายนอกก่อนที่จะให้เริ่มทำโครงการพิเศษ

8) กรณีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานซื้อหรือขายหลักทรัพย์ บริษัท จะต้องดำเนินการ ดังนี้

8.1) กรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับ First line ที่มีรายชื่อในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (ผู้มีหน้าที่รายงาน) ให้รายงานตามแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบออนไลน์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะต้องรายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ทั้งนี้ สำหรับกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับ First Line ที่ยังไม่มีรายชื่อในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. หากมีการซื้อ ขายหรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะต้องรายงานแบบ 59 ผ่านระบบออนไลน์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องแจ้งให้หน่วยงาน Business Development & Corporate Executive Support รับทราบ เพื่อนำเสนอต่อเลขานุการบริษัท สำหรับจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกเดือน

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

9) ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอาจมีความผิด และรับโทษตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ พนักงานผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ ถือเป็นการกระทำผิดวินัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลภายในที่สำคัญจะได้รับโทษทางวินัยตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้างแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความร้ายแรงเป็นรายกรณี ๆ ไป

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2562 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 4,540,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าบริการอื่นสำหรับการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน-การทำลายทรัพย์สินระหว่างพัฒนา ในรอบบัญชีปี 2562 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 25,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

การพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability Development: SD)

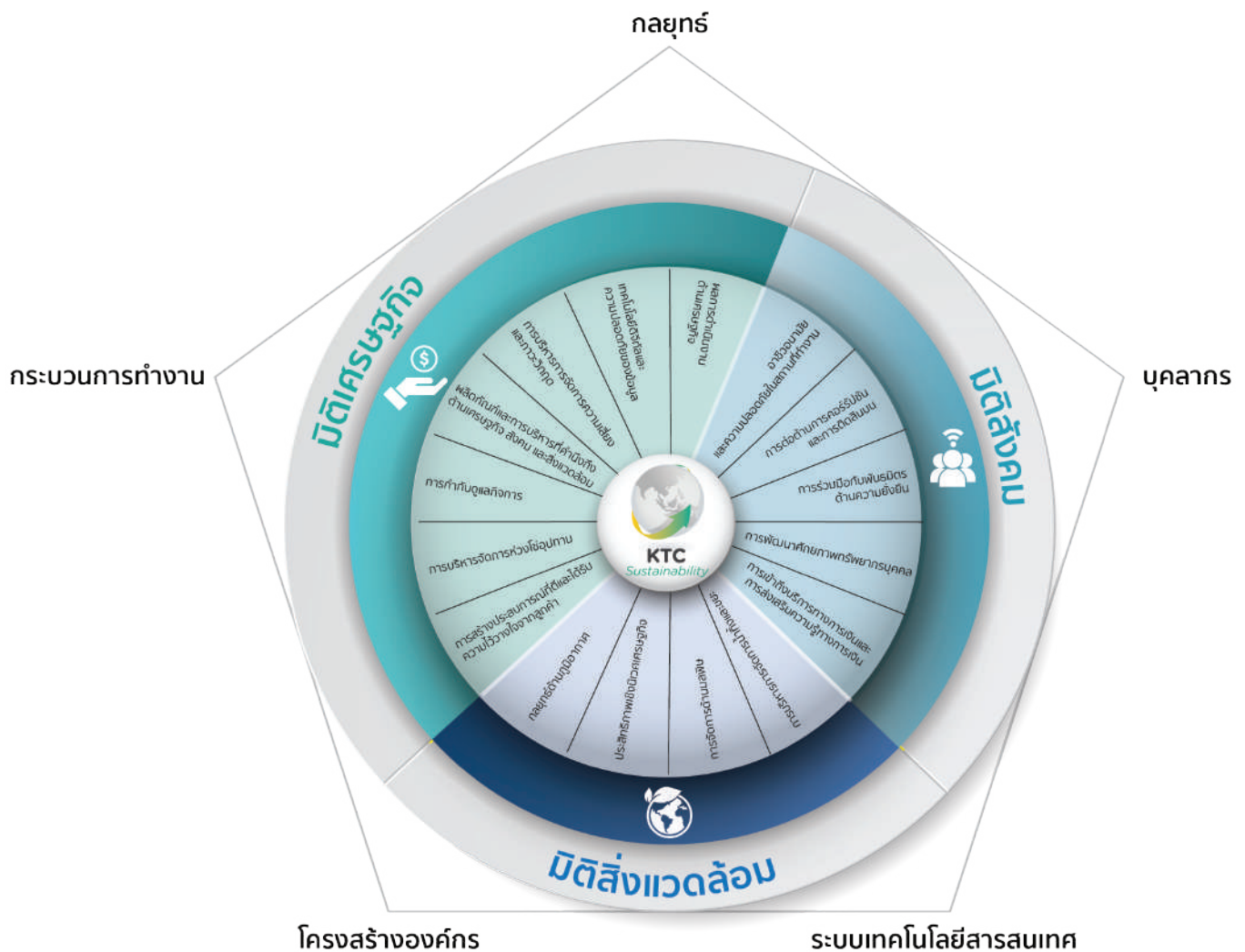
ด้วยวิสัยทัศน์ “เคทีซีจะเป็นองค์กรที่มีสมาชิกแข็งแกร่ง และมุ่งสร้างธุรกิจให้เติบโตยั่งยืนสู่การเป็นแพลตฟอร์มหลักสินค้ารายย่อย และแพลตฟอร์มการชำระเงินที่อยู่เคียงข้างสังคมไทยและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับสมาชิกและผู้บริโภค เคทีซีนำแนวคิดด้านความยั่งยืนทั้งมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม เข้ามาผสานเป็นส่วนหนึ่งกับการพัฒนาองค์กรให้เป็น Agile Entity ด้วยการกำหนดแผนกลยุทธ์ โครงสร้างองค์กร การจัดให้มีระบบและเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานที่เอื้อให้บุคลากรรังสรรค์งานที่มีคุณภาพ ส่งมอบคุณค่าผ่านผลิตภัณฑ์ บริการ และแพลตฟอร์ม ให้เคทีซีเป็นแบรนด์ที่อยู่ในใจสมาชิก เสริมสร้างให้บริษัทแข็งแกร่งท่ามกลางความท้าทายที่เกิดขึ้นเพื่อตอบสนองและเติบโตไปพร้อมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นผู้กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกรอบการดำเนินงาน โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำและขับเคลื่อนองค์กรด้วยความมุ่งมั่น อีกทั้งบริษัทได้จัดให้ผู้บริหารระดับสูงเข้ามามีส่วนร่วมตั้งแต่เริ่มแรก เพื่อเข้าถึงความสำคัญของความยั่งยืนควบคู่ไปกับการดำเนินงานและส่งผ่านการสนับสนุนตลอดสายงานผ่านคณะทำงานด้านความยั่งยืนที่ได้คัดเลือกตัวแทนจากแต่ละสายงาน โดยตัวแทนเหล่านี้ได้ร่วมกันศึกษกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนระดับประเทศและระดับสากล และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสายงาน รวมถึงมุ่งเน้นการสื่อสารภายในองค์กรอย่างจริงจัง ไม่ว่าจะเป็น การให้ความรู้ ตัวอย่าง แนวทางด้านความยั่งยืน เพื่อกระตุ้นการตระหนักรู้ และเสริมสร้างความเข้าใจ เพื่อให้พนักงานนำไปปฏิบัติและสานต่อการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นไปแบบ 360 องศา โดยทุกคนในองค์กรมีส่วนร่วมผลักดันและขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

1. ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน และกรอบการดำเนินงาน

ในปี 2562 บริษัทพิจารณาถ่วงถ่วงประเด็นความยั่งยืนระดับอุตสาหกรรม ระดับประเทศ และระดับสากล (Issue Universe) ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยขอความเห็นจากผู้บริหารระดับสูงทุกสายงาน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และสำรวจความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทั้ง 10 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า พันธมิตร คู่แข่ง สังคม และสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร พนักงาน และภาครัฐ เพื่อนำมาพิจารณาจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและเป็นประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญใน Materiality Matrix จำนวน 16 หัวข้อ โดยนำมากำหนดกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องและสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน Sustainability Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 10 เป้าหมาย ดังนี้





1.1 มิติเศรษฐกิจ

เคทีซีมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ตามหลักธรรมาภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่เหมาะสมโดยร่วมกับคู่ค้าและพันธมิตร เพื่อพัฒนาและ นำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และแพลตฟอร์ม พร้อมสิทธิประโยชน์ ที่ครอบคลุม มีเอกลักษณ์เฉพาะ พร้อมพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลที่คำนึง ถึงความปลอดภัย รวดเร็ว และมีเสถียรภาพ อีกทั้งไม่หยุดที่จะพัฒนา เพื่อส่งมอบสิ่งดี ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความพึงพอใจ และประสบการณ์ ที่ดีให้กับลูกค้าและสมาชิกทุกครั้งที่ใช้บริการ เพื่อให้เคทีซีเป็นแบรนด์ ที่อยู่ในใจสมาชิกและเป็นทางเลือกที่ใช่สำหรับสมาชิกในการเลือกใช้ ผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างชาญฉลาด ในปี 2562 พอร์ตลูกหนี้รวม และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตสูงขึ้น อัตราการเติบโตของยอด ลูกหนี้ธุรกิจบัตรเครดิตสูงเป็นประวัติการณ์ในรอบ 3 ปี และบริษัท สามารถทำกำไรสุทธิได้ถึง 5,524 ล้านบาท สูงสุดเป็นประวัติการณ์ และต่อเนื่องเป็นปีที่ 7

1.2 มิติสังคม

เคทีซีให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรของบริษัทผ่าน “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง สม่่าเสมอด้วยความเอาใจใส่” เป็นพื้นฐาน ที่บุคลากรคุณภาพของบริษัทจะสามารถนำไปต่อยอดสร้างคุณค่าที่ ตรงใจและตรงกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง นอกจากนี้ เคทีซียังให้ความสำคัญกับการให้เกียรติ เคารพในความแตกต่าง ที่หลากหลาย และดูแลด้วยความเท่าเทียมอย่างทั่วถึงบนพื้นฐานของ สิทธิมนุษยชน ในปีนี้ บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการขยายตลาดการให้บริการเพื่อให้ครอบคลุมสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรายเป็นประกัน และได้ร่วมกับธนาคาร กรุงไทย จัดตั้งบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) ประเภท Pico Plus และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการ ประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) เพิ่มเติมเพื่อขยาย ตลาดสินเชื่อรายย่อยแก่บุคคลธรรมดาที่ต้องการเข้าถึงบริการทาง

การเงิน รวมถึงกลุ่มลูกค้าที่ไม่เคยเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ โดยเพิ่มโอกาสให้นำเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อไปใช้เพื่อเสริมสร้างให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี และบรรเทาความเดือดร้อนจากการกู้ยืมเงินนอกระบบ รวมถึงให้ความรู้ทางการเงินเพื่อสร้างเสริมวินัยทางการเงิน และการวางแผนใช้จ่ายอย่างมีเหตุผลเพื่อไม่ให้เกิดภาระหนี้ภาคครัวเรือนที่เกินความจำเป็น เพื่อยกระดับการเข้าถึงทางการเงิน และสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินและสังคมอย่างยั่งยืน

1.3 มิติสิ่งแวดล้อม

เคทีซีส่งเสริมให้พนักงานได้ตระหนักรู้และมีส่วนร่วมในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมโดยเริ่มได้ด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของตนเอง ในกิจวัตรประจำวัน เช่น การลดการใช้พลาสติกแบบครั้งเดียวทิ้งและลดใช้พลังงาน นอกจากนี้ เคทีซีได้รณรงค์และเชิญชวนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียร่วมกันลดการใช้กระดาษโดยใช้การสื่อสารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น อีเมล โซเชียลมีเดีย คิวอาร์โค้ด รวมถึงแจ้งความประสงค์การขอรับใบแจ้งยอดในรูปแบบของ e-Statement และบริษัทได้เข้าร่วมโครงการ Care the Bear: Change the Climate Change by Eco Event กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อช่วยลดสถานะโลกร้อนด้วยการลดก๊าซเรือนกระจกจากการจัดกิจกรรมหรืออีเว้นท์อีกด้วย

2. รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

จากการดำเนินงานด้านความยั่งยืนดังกล่าว ปี 2562 บริษัทได้รับรางวัลอันทรงเกียรติต่าง ๆ ดังนี้

- รางวัล Best CEO Awards รางวัล Outstanding Company Performance Awards และได้อยู่ในรายชื่อ Thailand Sustainability Investment (THSI) เป็นปีแรก ในงาน SET Awards

- เคทีซีเป็นบริษัทรายแรกและรายเดียวของสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ได้รับการรับรองมาตรฐานระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศ (ISO/IEC 27001:2013) ทั่วทั้งองค์กร

- ผลการประเมินจากโครงการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2562 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2019) อยู่ในระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน

- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance) ติดอันดับ ESG 100 (ตั้งแต่ปี 2559)

- ต่ออายุการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตจนถึงปี 2565

- ผลการประเมินโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น (AGM) ด้วยคะแนน 100 คะแนน

ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน และรายละเอียดการดำเนินการด้านความยั่งยืนได้จาก รายงานความยั่งยืน (Sustainability Report) ประจำปี 2562 ซึ่งเป็นเอกสารแยกต่างหาก อีกหนึ่งฉบับบนเว็บไซต์ของบริษัทที่ https://www.ktc.co.th/sites/cs/assets/ir/resources/document/investorkits-sustainability_report-19-th.pdf

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบ) ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติดมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อการพัฒนาให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตาม

ศึกษากฎหมาย ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้มีการเปิดเผยผลการประเมินไว้ใน “เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ” ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562 (แบบ 56-1) และรายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

ในปี 2562 บริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดังนี้

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม** บริษัทได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กร และสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจและดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators: KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจ และคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความตระหนัก (Awareness) ในการปฏิบัติงานให้มีความโปร่งใส เป็นธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

• **การประเมินความเสี่ยง** นอกจากการประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายใน” ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทยังได้จัดทำการประเมินความเสี่ยงตนเองประจำปีตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันด้วย โดยทำการประเมินระดับความเสี่ยง คุณภาพการจัดการความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยง พร้อมระบุแนวทางการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยง ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงตนเองดังกล่าว บริษัทต้องนำเสนอ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย

• **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร** บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการ และคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการหรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ดินมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้

คณะกรรมการตรวจสอบฯ เป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบฯ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว

• **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล** บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

นอกจากนี้ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สำหรับบุคคลภายนอก บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการทุจริตผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

• **ระบบการติดตามและประเมินผล** คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และการดูแลทรัพย์สิน บริษัทได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและมีระบบการติดตามการปฏิบัติงานเป็นลำดับขั้น ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหาร เพื่อติดตามเป้าหมายและกำกับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แผนงาน และโครงการที่ดำเนินงานอยู่ในแผนธุรกิจประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ โดยมีการเปรียบเทียบเป้าหมายการดำเนินธุรกิจกับผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการทำรายงานให้คณะกรรมการได้ทราบ

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอโดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน และมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยในปี 2561 และปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีการประชุมรวม 12 ครั้ง และ 11 ครั้ง ตามลำดับ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ ครั้งที่ 10/2562 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562 คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินแล้ว สรุปได้จากการประเมินระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบฯ เห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชี และรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนา ระบบบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยดำเนินการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารแต่ละสายงานกำกับดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ และได้จัดตั้งหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัท ได้ที่หัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง”)

2. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ ใน “เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ” ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562 (แบบ 56-1) และรายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ ในรายงานประจำปี

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ เอกสารแนบ 3 ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบฯ มีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit)
มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ
2. รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท และแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้น ๆ
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้า และผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

5. ประสานงาน กำกับดูแลการติดตาม และการควบคุมอื่น 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. ประสานงานกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบฯ เพื่อสอบทานหรือร่วมกันหาแนวทางปฏิบัติให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

5. การเข้าร่วมในการพิจารณากำหนดและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสมในขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง กฎเกณฑ์ หรือข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดโดยกฎหมายอย่างถูกต้อง

6. เป็นศูนย์รวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่พึงต้องปฏิบัติต่าง ๆ

รายการระหว่างกัน

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด (“KTBCS”) บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBG”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAXA”) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด (“KTZ”) บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด (“KTIBJ”) บริษัท เคทีซี พิกโก้ (กรุงเทพฯ) จำกัด บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี พิกโก้ (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พิกโก้ (สมุทรปราการ) จำกัด บริษัท เคทีซี พิกโก้ (สมุทรสาคร) จำกัด และบริษัท เคทีซี พิกโก้ (ชลบุรี) จำกัด ประกอบด้วย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการรับชำระเงินผ่านช่องทางการให้บริการต่าง ๆ ของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ และคำขอใช้บริการที่เกี่ยวข้อง เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าของบริษัทในการชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต ค่าวดสินเชื่อบุคคลซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดเจ้าหนี้การค้าภายใต้สัญญาจำนวน 24.2 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญาผู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 30 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนโดยบริษัทจะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีการใช้เงินตามวงเงินนี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีการกู้ยืมในวงเงินนี้เป็นจำนวน 3,490 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีหนี้และยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินนี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างการเรียกเก็บเงินลูกค้าและรับเงินจากร้านค้า และจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัท รวมทั้งธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตจากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 835.8 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างธนาคารกรุงไทย ในการตรวจนับเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 0.5 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าที่เป็นยอดค่าใช้จ่ายการตลาดในโปรแกรมต่าง ๆ ได้แก่ ความร่วมมือในการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และการหาร้านอาหารใหม่ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 39.4 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัตรพลีการตจากธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 0.6 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวณิช 2 (สุขุมวิท 33) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 0.03 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 1 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมการออกบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE KTC-KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE และ KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE กับธนาคาร และค่าใช้จ่ายส่งเสริมด้านการตลาด มียอดรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.7 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.10% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมียอดกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินให้กับธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 349.9 ล้านบาท แต่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไม่มียอดกู้ยืมเงินดังกล่าว ซึ่งตั๋วเงินดังกล่าวไม่ใช่ส่วนหนึ่งของวงเงินกู้ยืมที่บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 18,030 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสেস จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากการว่าจ้างบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสেস จำกัด (KTBCS) ในการพัฒนา แก้ไข บำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ สำหรับ KTC Touch และการเช่าพื้นที่จาก KTBCS โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 0.2 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสেস จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทรับจ้างดำเนินการประมวลผลระบบงานในการพัฒนาระบบชำระเงินให้แก่บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสেস จำกัด (KTBCS) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 5.1 ล้านบาท แต่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไม่มียอดลูกหนี้ดังกล่าว
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างบริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (KTBSG) ในการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 8.7 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้จากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการรับชำระเงิน ค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่านบัญชีอัตโนมัติเป็นรายเดือน และการชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 4.8 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจะต้องนำส่งค่าสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 0.08 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	บริษัทมีรายการลูกหนี้จากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบริหาร ฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ ในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ของบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 1.3 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการลูกหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างกันกับบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (KTAXA) เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการ ส่งเสริมการตลาด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 2.1 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (KTAXA) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 0.01 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย โอปี้เจ ลิสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49%	บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทย โอปี้เจ ลิสซิ่ง จำกัด (KTIBJ) ซึ่งมี รายการเจ้าหนี้การค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.3 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินระยะสั้นกับบริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด (KTZ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 349.6 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจากบริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 17.9 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทมีรายการลูกหนี้จากบริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.2 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจากบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 50.1 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทมีรายการลูกหนี้กับบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.07 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจากบริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 9.9 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้กับบริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.05 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจากบริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 9.9 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้กับบริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.01 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจาก บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 9.8 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้กับบริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.01 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจาก บริษัท เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 9.9 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้กับบริษัท เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 0.01 ล้านบาท

1. รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/ หรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு โซยยส สอบบัญชี ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) จำกัด และบริษัท เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) จำกัด รายละเอียด ดังนี้

1.1 สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

ธนาคารกรุงไทยได้ให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) ต่าง ๆ (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยเอง หรือผ่านบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย) ซึ่งรวมทั้งงานสนับสนุนด้านบริการ สมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและระบบงานข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ โดยธนาคารกรุงไทยได้ให้บริการงานสนับสนุนดังกล่าว เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นมา และได้ขยายการให้บริการออกไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561 และไม่มี การขยายระยะเวลาของสัญญานับนี้ต่อไปอีก

อย่างไรก็ตาม การสิ้นสุดลงของสัญญาให้บริการงานสนับสนุน จะไม่ส่งผลกระทบต่อสมาชิกผลิตภัณฑ์การเงินของบริษัทแต่อย่างใด ด้วยบริษัทได้ทำความตกลงใช้บริการจากธนาคารกรุงไทย ตามคำขอใช้บริการชำระเงินประเภทต่าง ๆ ได้แก่ คำขอใช้บริการชำระเงิน (Bill Payment) คำขอ/ เปลี่ยนแปลงข้อมูลการใช้บริการ KTB Corporate Online เป็นต้น บันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายข้อตกลงขอใช้บริการรับชำระเงิน คำสาธยายโปก คำสินค้า และ/ หรือค่าบริการ (ครั้งที่ 1) และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกหนี้ เพื่อชำระค่าวงเงินกู้สินเชื่อบุคคลให้แก่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด

(มหาชน) ฉบับลงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2546 (ครั้งที่ 2) ทำให้สมาชิกผลิตภัณฑ์การเงินของบริษัทสามารถใช้บริการช่องทางการรับชำระเงินของธนาคารกรุงไทยได้ต่อไป โดยบริษัทเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมการใช้บริการชำระเงินแทนสมาชิกผู้ให้บริการ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นมา ซึ่งค่าธรรมเนียมบริการการรับชำระเงินดังกล่าวเป็นไปตามราคาดตลาด คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

1.2 สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ

เนื่องจากสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) ครอบคลุมระยะเวลาการให้บริการ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทและธนาคารกรุงไทยมีนโยบายร่วมมือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ของแต่ละฝ่าย ดังนั้น เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 ทั้งสองฝ่ายจึงได้ร่วมกันจัดทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ มีกำหนด 5 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 เป็นต้นไป โดยทั้งสองฝ่ายตกลงให้ทำข้อตกลง สัญญา หรือคำขอใช้บริการแยกต่างหากเป็นการเฉพาะเพื่อการสนับสนุนซึ่งกันและกันในด้านต่าง ๆ เช่น การจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารกรุงไทย บริการรับชำระเงินค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตและค่างวดสินเชื่อบุคคลผ่านช่องทางให้บริการต่าง ๆ ของธนาคารกรุงไทย การใช้บริการระบบงานข้อมูลสารสนเทศบางส่วนของธนาคารกรุงไทย เป็นต้น ให้มีกำหนดระยะเวลาตามที่ระบุไว้เฉพาะแต่ละธุรกรรมนั้น ๆ โดยบริษัทจ่ายค่าบริการงานต่าง ๆ แต่ละบริการตามอัตราตลาดให้กับธนาคารกรุงไทย

ทั้งนี้ การสิ้นสุดของสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจไม่มีผลกระทบกับข้อตกลง สัญญา และ/หรือคำขอใช้บริการที่เกิดขึ้น ภายใต้สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจฉบับนี้ ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทางการค้าปกติของคู่สัญญา

1.3 สัญญาเงินกู้

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

1.4 บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้
บริษัทได้ใช้บริการด้านการรับชำระหนี้ค่าสินค้า/ บริการจากลูกหนี้หรือบุคคลใด ๆ ที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงาน และ/ หรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ซึ่งตกลงจะชำระค่าสินค้า/ บริการให้แก่บริษัท โดยธนาคารกรุงไทยเป็นผู้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าหนี้ แล้วนำเงินจำนวนที่หักนั้นเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจำก็เป็นอย่างปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.5 สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

บริษัทได้ว่าจ้างธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการตรวจนับเงินที่ได้รับจากการนำส่งของบริษัท รักษาความปลอดภัยกรุงไทยธุรกิจบริการจำกัด และนำเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท สัญญาว่าจ้างมีอายุ 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจำก็เป็นอย่างปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.6 การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

บริษัทใช้บริการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐกับธนาคารกรุงไทย สำหรับชำระค่าน้ำมันและค่าบริการอื่น ๆ ให้แก่สถานีบริการน้ำมันที่ร่วมโครงการกับธนาคารกรุงไทย โดยบัตรสวัสดิการแห่งรัฐมีการใช้งาน 3 ปี เมื่อครบกำหนดธนาคารกรุงไทยจะออกบัตรสวัสดิการแห่งรัฐใบใหม่ที่มีอายุการใช้งานให้คราวละ 3 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าบริการและข้อตกลง/ เงื่อนไขในการใช้บริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.7 บันทึกข้อตกลงโครงการ Vertical Payment Project

บริษัทร่วมกับธนาคารกรุงไทยดำเนินโครงการ Vertical Payment เพื่อรองรับการให้บริการจัดการทางการเงิน (Cash Management) ของธนาคารกรุงไทย และขยายฐานร้านค้าสมาชิกที่ใช้บริการเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ของบริษัท โดยโครงการมีระยะเวลา 5 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม 2557 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ซึ่งบริษัทตกลงจ่ายค่าตอบแทนในการเข้าร่วมโครงการให้ธนาคารกรุงไทย และธนาคารกรุงไทยตกลงชำระค่าส่งเสริมการตลาดให้แก่บริษัทในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในบันทึกข้อตกลงเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น ทั้งนี้ บริษัทและธนาคารกรุงไทยมิได้ขยายระยะเวลาโครงการออกไป เป็นผลให้บันทึกข้อตกลงโครงการนี้สิ้นสุดลงเมื่อครบกำหนดระยะเวลา

1.8 สัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานธนาคารกรุงไทย และสัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน

บริษัทได้เช่าพื้นที่สำนักงานบางส่วนของธนาคารกรุงไทย 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 และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563 บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน ณ อาคารนานาเหนือกับธนาคารกรุงไทย เป็นเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2564

ทั้งนี้ บริษัทได้ให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชชาวนิข 2 เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาเช่าช่วงอายุ 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป สามารถต่ออายุการเช่าได้คราวละ 3 ปี และบริษัทยังได้ให้บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ซึ่งบริษัทถือหุ้น 75.05% ธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 24.95% เช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชชาวนิข 2 เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานแห่งใหญ่ ตามสัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน ฉบับลงวันที่ 29 ตุลาคม 2562 อายุการเช่าคราวละ 1 ปี สามารถต่ออายุการเช่าได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าเช่าและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของรายการระหว่างบริษัทกับธนาคารกรุงไทยและบริษัทกับบริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด เป็นอัตราที่เหมาะสมกับการใช้งาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการเช่าเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.9 บันทึกข้อตกลงการรับโอนเงินผ่านระบบ ITMX Switching Settlement

บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตของธนาคารกรุงไทยในการชำระดุลสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX ของบริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด รวมถึงการรับโอนเงินตามรายการยอดได้ดุลในบัญชีบาทเนตสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX เข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการให้แก่ธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมและข้อตกลง/เงื่อนไขในการใช้บริการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.10 สัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และบันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย

บริษัทดำเนินการความร่วมมือกับธนาคารกรุงไทยในโครงการขยายฐานลูกค้าผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของบริษัทผ่านสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ ตามสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ลงวันที่ 29 สิงหาคม 2550 บันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2560 และ (ครั้งที่ 2) ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2561 และ (ครั้งที่ 3) ลงวันที่ 10 มกราคม 2562 โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับการให้บริการ ประกอบกับบริษัทยังมีโครงการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งยินยอมนำต้นเงินฝากในบัญชีเงินฝากมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้บัตรเครดิตให้แก่บริษัท และธนาคารกรุงไทยได้ให้ความร่วมมือในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเคทีซีแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าว ตามบันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ฉบับลงวันที่ 5 มิถุนายน 2561 และคู่สัญญาได้ร่วมกันปรับเปลี่ยนนโยบายการให้บริการ ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อบันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย (ครั้งที่ 1) ฉบับลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 โดยข้อตกลงและเงื่อนไขในการบริการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.11 บันทึกข้อตกลงการใช้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่างวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย KTB Housing Loan

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

1.12 สัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต

บริษัทตกลงร่วมมือกับธนาคารกรุงไทยในการออกบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE เพื่อมอบสิทธิประโยชน์ระดับ Infinite ให้แก่กลุ่มลูกค้า KTB Precious Plus ของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE ซึ่งจัดทำขึ้นและมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป โดยมีการจัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาการใช้ชื่อร่วมฉบับดังกล่าว เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2557 เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การสมัคร และการจัดการเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับกลุ่มลูกค้า KTB PRECIOUS PLUS ของธนาคารกรุงไทย ต่อมาเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2557 บริษัทได้ออกบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE และบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE ร่วมกับธนาคารกรุงไทยเพื่อมอบสิทธิประโยชน์ระดับ Signature ให้แก่กลุ่มลูกค้า KTB PRECIOUS และ KTB PRECIOUS PLUS ของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE และบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE ทั้งนี้ ข้อกำหนดและเงื่อนไขแห่งสัญญาการใช้ชื่อร่วมดังกล่าวเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.13 สัญญาจ้างจัดหาและให้บริการเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ในโครงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบันทึกข้อตกลงความร่วมมือในโครงการบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทได้รับการสนับสนุนจากธนาคารเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตเคทีซีสามารถใช้บริการแลกเงินสกุลต่างประเทศด้วยบัตรเครดิตเคทีซีผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ที่บริษัทจัดหาและ/หรือนำมาติดตั้งให้บริการ ณ สำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาจ้างจัดหาและให้บริการเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) ในโครงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ฉบับลงวันที่ 22 ตุลาคม 2558 สัญญามีกำหนด 3 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 5 ตุลาคม 2561

เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ตกลงร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือในโครงการบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศฉบับใหม่ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 6 ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป เพื่อความต่อเนื่องในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทและธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.14 สัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับชำระเงิน

ธนาคารกรุงไทยได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนรับชำระเงินค่าดำเนินการจากผู้ให้บริการแทนธนาคารกรุงไทยโดยการปฏิบัติงานผ่านการเชื่อมต่อระบบออนไลน์ เพื่อนำเข้าบัญชีเงินฝากและ/หรือบัญชีอื่นใดตามที่ธนาคารกรุงไทยกำหนด ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับชำระเงิน ฉบับลงวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 สัญญามีกำหนด 6 เดือน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2560 ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2560 ต่อมาบริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับชำระเงิน ฉบับลงวันที่ 27 เมษายน 2561 และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับชำระเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2561 ซึ่งทุกรายการมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา เพื่อให้บริการแก่ผู้ใช้บริการรายใหม่ในการประกอบธุรกิจของธนาคารกรุงไทย เมื่อสัญญาดังกล่าวครบกำหนดโดยไม่มีคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งบอกเลิก ให้ถือว่าสัญญามีผลใช้บังคับต่อไปอีกเป็นคราว ๆ ละ 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดอายุสัญญาแต่ละคราว ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.15 สัญญาให้บริการรับ-จ่ายบัตรให้แก่สมาชิกเคทีซีผ่านสาขานาครกรุงไทย

บริษัทได้ทำความตกลงให้บริการรับ-จ่ายบัตรเครดิตเคทีซีและบัตรกดเงินสด KTC PROUD (ชื่อเดิม บัตรสินเชื่อบริษัท KTC PROUD) ผ่านสำนักงานหรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาให้บริการรับ-จ่ายบัตรให้แก่สมาชิกเคทีซีผ่านสาขานาครกรุงไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2561 สัญญามีกำหนด 2 ปี และมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 เป็นต้นไป ซึ่งอัตราค่าธรรมเนียมบริการรับ-จ่ายบัตรดังกล่าวเป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป คิดคำนวณตามปริมาณการทำรายการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.16 สัญญาให้บริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM

เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือบัตรเครดิตเคทีซี และบัตรกดเงินสด KTC PROUD (ชื่อเดิม บัตรสินเชื่อบริษัท KTC PROUD) ให้สามารถเบิกถอนเงินสดและ/หรือรับเงินกู้ผ่านเครื่อง ATM ของ KTB และ ATM Pool ได้ บริษัทได้ตกลงทำสัญญาให้บริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ลงวันที่ 3 พฤษภาคม 2561 กับธนาคารกรุงไทย โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 เป็นต้นไป และมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระค่าบริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาฯ ลงวันที่ 25 กรกฎาคม 2562 ซึ่งอัตราค่าบริการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยตามสัญญาฉบับนี้เป็นไปตามราคาตลาด คิดคำนวณตามปริมาณการทำรายการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.17 สัญญาจำหน่ายสิทธิที่มีตราสาร

เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2561 บริษัทได้ทำการจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาลไว้กับธนาคารเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้หลักประกันและการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท ภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.18 สัญญาว่าจ้างที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการงานระบบการชำระเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and TAX System กับบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (“KTBCS”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% เพื่อรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและให้บริการประมวลผล IT Operation รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประเภทฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น เพื่อให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจของ KTBCS ตามสัญญาฉบับลงวันที่ 25 ธันวาคม 2560 มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ต่อมาเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2561 คู่สัญญาได้จัดทำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาว่าจ้างดังกล่าวเกี่ยวกับการปรับเปลี่ยนกำหนดระยะเวลาการใช้บริการและปรับปรุงอัตราค่าจ้างให้เป็นไปตามการปรับเปลี่ยนกำหนดระยะเวลาการใช้บริการดังกล่าว เมื่อสัญญาดังกล่าวครบกำหนด KTBCS ได้ใช้บริการงานบางรายการจากบริษัทต่อเนื่องไปจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และเมื่อพ้นกำหนดดังกล่าวก็ไม่ได้มีการขยายระยะเวลาการใช้บริการใด ๆ ต่อไปอีก ทั้งนี้ สัญญาข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.19 สัญญาบริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น

เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBSG”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ให้บริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งบริการแลกเหรียญกษาปณ์ ซึ่งเป็นที่รู้จักกันอย่างกว้างขวางในฐานะผู้ให้บริการในการขนย้ายเงินสดโดยรถยนต์นิรภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลาการให้บริการ 4 ปี จนกระทั่งวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทและ KTBSG ได้มีการทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญา ครั้งที่ 5 เพื่อขยายระยะเวลาการรับบริการออกไปอีก 4 ปี ตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 ถึงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งบริษัทและ KTBSG ได้ตกลงให้กำหนดอัตราค่าบริการแต่ละปีเป็นไปตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญา ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBSG เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.20 บันทึกข้อตกลงการให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน

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

1.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

1.22 สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

บริษัทได้ทำสัญญาในการให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ให้แก่สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยร่วมกับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 45% และเป็นผู้ดำเนินธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยแบบครบวงจร เพื่อให้ KPI นำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และประกันภัยบนฐานสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี สัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2554 และวันที่ 1 มีนาคม 2555 ตามลำดับ โดยเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2561 คู่สัญญาได้ร่วมกันจัดทำสัญญาโครงการเสนอขายประกันภัย มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561 รวมทั้งได้จัดทำบันทึกความเข้าใจโครงการเสนอขายประกันภัยรถยนต์และประกันภัยอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์ ลงวันที่ 21 เมษายน 2561 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561 สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำให้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิต KTC ลงวันที่ 4 มิถุนายน 2561 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป ทั้งนี้

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KPI เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในโครงการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.23 สัญญาเช่าแบบลิสซิง

บริษัท ไทย โอบีเจ ลิสซิง จำกัด (“KTIBJ”) ดำเนินธุรกิจให้บริการลิสซิง เช่าซื้อ และแพคตอริง แก่ธุรกิจและอุตสาหกรรมทั่วไป ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 49% ซึ่ง KTIBJ ได้รับโอนสิทธิและหน้าที่ต่าง ๆ ภายใต้สัญญาเช่าแบบลิสซิง ฉบับวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 และฉบับวันที่ 2 พฤษภาคม 2557 ระหว่างบริษัท ไทยธุรกิจลิสซิง จำกัด (“KTBL”) และบริษัท ทำให้ KTIBJ เป็นผู้ให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาดังกล่าวแทน KTBL โดยสัญญาฉบับแรกเริ่มตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 สิ้นสุดวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2561 ฉบับที่สองเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2557 สิ้นสุดวันที่ 2 พฤษภาคม 2561 ฉบับที่สามเริ่มตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2561 สิ้นสุดวันที่ 2 กันยายน 2566 และฉบับที่สี่เริ่มตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2562 ถึงวันที่ 9 เมษายน 2566 ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าของรายการระหว่างบริษัทและ KTIBJ เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็คือเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.24 ธรรมเนียมประกันชีวิตกลุ่ม

บริษัทได้ซื้อกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพกลุ่ม เพื่อให้ความคุ้มครองสุขภาพ อุบัติเหตุ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท จากบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) โดยธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 10% ทั้งนี้ TIP เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด และผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ที่หลากหลาย โดยกรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 คู่สัญญาอยู่ระหว่างการพิจารณากรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพกลุ่มฉบับใหม่เพื่อจัดให้มีการคุ้มครองแก่พนักงานอย่างต่อเนื่องทันทีที่ระยะเวลาความคุ้มครองตามกรมธรรม์เดิมสิ้นสุดลง ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยพิจารณาถึงความเสี่ยงภัยของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยอัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพกลุ่มดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.25 โครงการส่งเสริมการขาย

บริษัทได้ดำเนินโครงการส่งเสริมการขายร่วมกับบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAXA”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 50% ทั้งนี้ KTAXA เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต และที่ปรึกษาวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Consultant-FPC) โดยลูกค้าของ KTAXA สามารถซื้อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ และชำระค่าเบี้ยประกันด้วยบัตรเครดิตที่ซื้อตามบันทึกข้อตกลง และข้อตกลงร่วมรายการส่งเสริมการขายที่บริษัทและ KTAXA ทำขึ้นร่วมกัน ซึ่งอัตราค่าส่งเสริมการขายของโครงการระหว่างบริษัทและ KTAXA เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน และข้อตกลงและเงื่อนไขในโครงการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

1.26 การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินดังนี้

- ออกตั๋วเงินให้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 3,490 ล้านบาท
- ออกตั๋วเงินให้บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีเอ็มไอ จำกัด จำนวน 349.6 ล้านบาท

1.27 การกู้ยืมเงินกับบริษัทย่อย

บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันต่อไปในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ธนาคารกรุงไทยอาจคิดจากบริษัท หากบริษัทกู้เงินจากธนาคารหรือตามที่บริษัทและบริษัทย่อยตกลงร่วมกันกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ภายใน 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา รายละเอียด ดังนี้

(1) บริษัท เคทีซี พิกโก้ (กรุงเทพฯ) จำกัด ตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 บันทึกต่อท้ายสัญญาสนับสนุนทางการเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 22 ตุลาคม 2562 (ครั้งที่ 2) ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 และ (ครั้งที่ 3) ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2562

(2) บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 บันทึกต่อท้ายสัญญาสนับสนุนทางการเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562 และ (ครั้งที่ 2) ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2562

(3) บริษัท เคทีซี พิก (ปทุมธานี) จำกัด ตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน ลงวันที่ 29 สิงหาคม 2562 และบันทึกต่อท้ายสัญญาสนับสนุนทางการเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562

(4) บริษัท เคทีซี พิก (สมุทรปราการ) จำกัด ตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน ลงวันที่ 29 สิงหาคม 2562 และบันทึกต่อท้ายสัญญาสนับสนุนทางการเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562

(5) บริษัท เคทีซี พิก (สมุทรสาคร) จำกัด ตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน ลงวันที่ 29 สิงหาคม 2562 และบันทึกต่อท้ายสัญญาสนับสนุนทางการเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562

(6) บริษัท เคทีซี พิก (ชลบุรี) จำกัด ตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน ลงวันที่ 29 สิงหาคม 2562 และบันทึกต่อท้ายสัญญาสนับสนุนทางการเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562

2. ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยกรรมการตรวจสอบฯ ของบริษัท ว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัท เป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไปไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้น การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

3. นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทในอนาคต

ตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89/12 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น อาทิ ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้า(Fair and at Arm's Length)ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 ได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติดังที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยมีหลักการดังนี้ “ให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่องและที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร

ดังนั้น การเข้าทำรายการระหว่างกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทในอนาคตจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการในการทำรายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไปซึ่งเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รวมถึงหากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบฯ เป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบฯ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบฯ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย้ายหรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และ งบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ใน วรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการใน รายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดของจรรยาบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตาม ข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการที่ต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ของบริษัท ณ วันสิ้นงวด</p> <p>บริษัทพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อนานวิญและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน โดยการใช้อัตรา ร้อยละการสูญเสียดสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียดสุทธิที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคตและบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญเนื่องจากรายการดังกล่าวประกอบด้วยการใช้ดุลยพินิจและสมมติฐานโดยผู้บริหารในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</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 และความเหมาะสมของข้อมูลที่สำคัญ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ว่าสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติอยู่อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ • ทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ • วิเคราะห์ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลในอดีต และเปรียบเทียบกับกลุ่มอุตสาหกรรม สถานะเศรษฐกิจ และสถานะอุตสาหกรรม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สือสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มึนัยสำคัญมากที่สุด ในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่อง สำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือ ข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้า พิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการ สื่อสารดังกล่าว



ดร. สุภูมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		1,348,367,781	2,722,144,788	1,347,818,163	2,722,144,788
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	7	4,016,828	-	4,016,828	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น					
ลูกหนี้การค้า	5	80,183,498,280	72,713,316,257	80,181,912,956	72,713,316,257
ลูกหนี้อื่น	6	1,152,447,997	1,386,905,785	1,152,792,989	1,386,905,785
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		82,688,330,886	76,822,366,830	82,686,540,936	76,822,366,830
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินลงทุนระยะยาว	7	4,979,883	9,028,980	4,979,883	9,028,980
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	82,554,980	-
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	9	495,089,968	529,239,489	495,089,968	529,239,489
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	480,738,380	505,564,332	479,184,136	505,564,332
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	11	1,658,501,241	1,691,689,248	1,658,501,241	1,691,689,248
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		81,621,875	89,928,252	81,379,980	89,928,252
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,720,931,347	2,825,450,301	2,801,690,188	2,825,450,301
รวมสินทรัพย์		85,409,262,233	79,647,817,131	85,488,231,124	79,647,817,131

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	12.1 และ 22	3,839,625,096	3,839,779,396	3,839,625,096
- สถาบันการเงินอื่น	12.1	7,535,860,469	4,947,518,608	7,535,860,469
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	12.2	-	107,489,096	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น				
เจ้าหนี้การค้า				
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	910,863,166	1,780,885,620	910,863,059
- บริษัทอื่น		855,933,027	504,543,148	854,868,048
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		348,614,683	377,883,366	348,623,518
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		597,877,119	609,243,248	597,818,591
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,197,669,344	1,087,185,322	1,197,283,179
เจ้าหนี้อื่น	13	1,432,770,412	2,069,397,098	1,432,766,301
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	6,185,000,000	5,285,000,000	6,185,000,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,277,229,874	2,335,672,582	2,277,229,874
รวมหนี้สินหมุนเวียน		25,181,443,190	22,837,108,388	25,287,427,231
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หุ้นกู้ระยะยาว	14	39,980,000,000	40,050,000,000	39,980,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	512,774,800	409,098,000	512,774,800
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		40,492,774,800	40,459,098,000	40,459,098,000
รวมหนี้สิน		65,674,217,990	63,296,206,388	65,780,202,031

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท				
ชำระครบแล้ว	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,891,808,721	1,891,808,721	1,891,808,721	1,891,808,721
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	17 257,833,407	257,833,407	257,833,407	257,833,407
ยังไม่ได้จัดสรร	14,979,730,217	11,623,634,545	14,980,052,895	11,623,634,545
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	19,707,706,415	16,351,610,743	19,708,029,093	16,351,610,743
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	27,337,828	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	19,735,044,243	16,351,610,743	19,708,029,093	16,351,610,743
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	85,409,262,233	79,647,817,131	85,488,231,124	79,647,817,131

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	9,467,979,999	8,795,773,054	9,467,962,567	8,795,773,054
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,171,863,025	8,640,059,023	9,171,863,025	8,640,059,023
หนี้สูญได้รับคืน	3,496,251,905	3,342,094,015	3,496,251,905	3,342,094,015
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ	149,110,806	142,341,560	149,110,806	142,341,560
รายได้อื่น	340,117,947	277,447,188	340,542,681	277,447,188
รวมรายได้	22,625,323,682	21,197,714,840	22,625,730,984	21,197,714,840
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	7,519,013,047	7,311,146,159	7,518,051,777	7,311,146,159
ค่าตอบแทนผู้บริหาร 22.3	203,035,246	212,488,114	203,035,246	212,488,114
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 5.2 และ 6	6,433,033,592	5,702,515,643	6,433,008,479	5,702,515,643
รวมค่าใช้จ่าย 18	14,155,081,885	13,226,149,916	14,154,095,502	13,226,149,916
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	8,470,241,797	7,971,564,924	8,471,635,482	7,971,564,924
ต้นทุนทางการเงิน	1,566,169,422	1,555,363,333	1,567,201,933	1,555,363,333
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,904,072,375	6,416,201,591	6,904,433,549	6,416,201,591
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 20	1,380,107,800	1,276,612,635	1,380,039,024	1,276,612,635
กำไรสุทธิสำหรับปี	5,523,964,575	5,139,588,956	5,524,394,525	5,139,588,956
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(67,182,000)	1,725,000	(67,182,000)	1,725,000
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	13,436,400	(345,000)	13,436,400	(345,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	(53,745,600)	1,380,000	(53,745,600)	1,380,000
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	5,470,218,975	5,140,968,956	5,470,648,925	5,140,968,956
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,524,071,847	5,139,588,956	5,524,394,525	5,139,588,956
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(107,272)	-	-	-
	5,523,964,575	5,139,588,956	5,524,394,525	5,139,588,956
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,470,326,247	5,140,968,956	5,470,648,925	5,140,968,956
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(107,272)	-	-	-
	5,470,218,975	5,140,968,956	5,470,648,925	5,140,968,956
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน บาท	2.14	1.99	2.14	1.99
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก หุ้น	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		หน่วย : บาท					
หมายเหตุ	งบการเงินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
		ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	ส่วนของผู้ถือหุ้น
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย			
17	ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	7,849,180,526	12,577,156,724	12,577,156,724
	จ่ายเงินเป็นผล	-	-	-	(1,366,514,937)	(1,366,514,937)	(1,366,514,937)
	กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	5,140,968,956	5,140,968,956	5,140,968,956
	ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	11,623,634,545	16,351,610,743	16,351,610,743
17	ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	11,623,634,545	16,351,610,743	16,351,610,743
	จ่ายเงินเป็นผล	-	-	-	(2,114,230,575)	(2,114,230,575)	(2,114,230,575)
	ทุนที่ได้รับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
	กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	5,470,326,247	27,445,100	27,445,100
	ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	14,979,730,217	(107,272)	5,470,218,975
						27,337,828	19,735,044,243

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ		งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
				ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
17	ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	7,849,180,526	12,577,156,724	
	จ่ายเงินปันผล	-	-	-	(1,366,514,937)	(1,366,514,937)	
	กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	5,140,968,956	5,140,968,956	
	ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	11,623,634,545	16,351,610,743	
17	ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	11,623,634,545	16,351,610,743	
	จ่ายเงินปันผล	-	-	-	(2,114,230,575)	(2,114,230,575)	
	กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	5,470,648,925	5,470,648,925	
	ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	14,980,052,895	19,708,029,093	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,904,072,375	6,416,201,591	6,904,433,549	6,416,201,591
ปรับปรุงด้วย:					
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		32,269	33,784	32,269	33,784
ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของตั๋วแลกเงิน	4.2	6,489,771	6,443,449	6,489,771	6,443,449
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	15	44,363,070	117,143,574	44,363,070	117,143,574
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	9 และ 10	338,526,500	351,761,000	338,465,043	351,761,000
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุง					
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ - สุทธิ	9 และ 10	409,893,179	163,353	409,893,179	163,353
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์		(386,292,138)	-	(386,292,138)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		6,433,033,592	5,702,515,643	6,433,008,479	5,702,515,643
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		1,546,193,166	1,536,946,757	1,547,225,677	1,536,946,757
		15,296,311,784	14,131,209,151	15,297,618,899	14,131,209,151
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น		(13,921,222,072)	(10,628,279,606)	(13,919,611,851)	(10,628,279,606)
ลูกหนี้อื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)		252,464,244	(122,553,850)	252,119,469	(122,553,850)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)		8,306,377	(8,702,461)	8,548,272	(8,702,461)
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
(ลดลง) เพิ่มขึ้น		(870,022,454)	461,680,903	(870,022,561)	461,680,903
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นเพิ่มขึ้น		535,559,568	9,396,689	534,494,589	9,396,689
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง		(1,819,830)	(427,028)	(1,812,432)	(427,028)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น		110,484,022	31,461,217	110,097,857	31,461,217
เจ้าหนี้อื่น (ลดลง) เพิ่มขึ้น		(636,626,686)	767,625,693	(636,630,797)	767,625,693
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัลลดลง		(58,442,708)	(222,870,643)	(58,442,708)	(222,870,643)
เงินสกรับจากการดำเนินงาน		714,992,245	4,418,540,065	716,358,737	4,418,540,065
จ่ายดอกเบี้ย		(1,573,642,019)	(1,452,077,027)	(1,574,673,093)	(1,452,077,027)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	15	(7,868,270)	(26,669,574)	(7,868,270)	(26,669,574)
จ่ายภาษีเงินได้		(1,344,849,522)	(1,023,703,903)	(1,344,839,274)	(1,023,703,903)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปน) กิจกรรมดำเนินงาน		(2,211,367,566)	1,916,089,561	(2,211,021,900)	1,916,089,561

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	3,000,000	-	3,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	(82,554,980)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	4.1	(229,625,447)	(229,625,447)	(92,856,027)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	4.1	(274,160,765)	(272,545,065)	(132,228,307)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์		16,464,456	16,464,456	341,427
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(487,321,756)	(568,261,036)	(221,742,907)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่ายชำระคืน) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สุทธิ)	4.2	2,581,697,790	(1,286,870,478)	2,689,186,886
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	4.2	6,115,000,000	9,250,000,000	6,115,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	4.2	(5,285,000,000)	(7,270,000,000)	(5,285,000,000)
จ่ายเงินปันผล	17	(2,114,230,575)	(1,366,514,937)	(2,114,230,575)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญของบริษัทย่อย		27,445,100	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		1,324,912,315	(673,385,415)	1,404,956,311
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ		(1,373,777,007)	1,020,961,239	(1,374,326,625)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		2,722,144,788	1,701,183,549	2,722,144,788
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		1,348,367,781	2,722,144,788	1,347,818,163

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. เรื่องทั่วไป

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

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

บริษัทมีบริษัทย่อยซึ่งบริษัทมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการบริหารในด้านการเงินและการดำเนินงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 และข้อ 8

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 กลุ่มบริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของกลุ่มบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันกลุ่มบริษัทดำเนินการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	จดทะเบียนใน	วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	อัตราการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมโดยบริษัท (ร้อยละ)	
				ณ วันที่	ณ วันที่
				31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
				2562	2561
บริษัทย่อยทางตรง					
บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 24 พฤษภาคม 2562	75.05	-
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 24 พฤษภาคม 2562	75.05	-
บริษัทย่อยทางอ้อม					
บริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 29 สิงหาคม 2562	75.05	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 29 สิงหาคม 2562	75.05	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 29 สิงหาคม 2562	75.05	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 29 สิงหาคม 2562	75.05	-

⁽¹⁾ บริษัทถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด

บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมาจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

2.3 รายการบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดบัญชีออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้จัดทำขึ้นโดยรวมข้อมูลทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของบริษัทย่อยซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีการบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ดังต่อไปนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

กลุ่มบริษัทวางแผนเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว อาจส่งผลให้รายการรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น รายได้หนี้สูญได้รับคืนลดลง ค่าใช้จ่ายหนี้สูญลดลง และค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ในงวดที่มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้

ทั้งนี้ ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติในงวดที่จะมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารได้ประเมินผลกระทบเบื้องต้น และคาดว่าจะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์สิทธิการใช้จะมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 198.7 ล้านบาท และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 198.7 ล้านบาท และไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้

บริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่ และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ จากค่าเผ่อนี้ด้อยค่า (ถ้ามี)

3.3.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงตามวิธีราคาทุนหักค่าเผ่อนี้ด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผ่อนี้ด้อยค่า (ถ้ามี)

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ 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

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินสดเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแยกต่างหาก แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการเสียชีวิต อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้รับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิต และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้ใช้งานและค่าธรรมเนียมอื่นตามเกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.10 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.12.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลงเมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอ ที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอ้างอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของบริษัทไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

3.15 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชีและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวมาข้างต้น ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการประมาณการและการตั้งสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ประมาณการและสมมติฐานที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคต และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

เนื่องจากบริษัทให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อยๆ บริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน และตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิคนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเป็นรายลูกหนี้เมื่อได้มีการติดตามทวงถามหนี้จากลูกหนี้จนถึงที่สุดแล้ว ลูกหนี้ก็ยังไม่ชำระหนี้และบริษัทได้มีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากรแล้ว

รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

รายได้จากการตัดบัญชีดังกล่าวเกิดจากโปรแกรมคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท ซึ่งคำนวณจากการประมาณอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้าและราคายุติธรรมของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีสมมติฐานหลายอย่าง การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อมูลค่าของประมาณการดังกล่าว

4. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้ค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	93,748	7,273
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	174,073	179,331
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(229,626)	(92,856)
เจ้าหนี้ค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกไป		
(รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่น)	38,195	93,748
เจ้าหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	147,663	97,919
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	145,543	181,972
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(274,161)	(132,228)
เจ้าหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป		
(รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่น)	19,045	147,663

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้ค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	93,748	7,273
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	174,073	179,331
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(229,626)	(92,856)
เจ้าหนี้ค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกไป (รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่น)	38,195	93,748
เจ้าหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	147,663	97,919
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	143,927	181,972
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(272,545)	(132,228)
เจ้าหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป (รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่น)	19,045	147,663

4.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี ณ วันที่	กระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดปลายปี ณ วันที่
	1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2562	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย		2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	8,787,298	139,161,698	(136,580,000)	6,490	11,375,486
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	5,285,000	-	(5,285,000)	6,185,000	6,185,000
หุ้นกู้ระยะยาว	40,050,000	6,115,000	-	(6,185,000)	39,980,000
รวม	54,122,298	145,276,698	(141,865,000)	6,490	57,540,486

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	กระแสเงินสดจาก		ยอดปลายปี
	ณ วันที่	กิจกรรมจัดหาเงิน		ณ วันที่
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2561	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	2561
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	10,067,725	132,053,130	(133,340,000)	6,443
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนด				
ชำระภายในหนึ่งปี	7,270,000	-	(7,270,000)	5,285,000
หุ้นกู้ระยะยาว	36,085,000	9,250,000	-	(5,285,000)
รวม	53,422,725	141,303,130	(140,610,000)	6,443

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี	กระแสเงินสดจาก		ยอดปลายปี
	ณ วันที่	กิจกรรมจัดหาเงิน		ณ วันที่
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2562	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	8,787,298	140,074,017	(137,384,830)	6,490
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนด				
ชำระภายในหนึ่งปี	5,285,000	-	(5,285,000)	6,185,000
หุ้นกู้ระยะยาว	40,050,000	6,115,000	-	(6,185,000)
รวม	54,122,298	146,189,017	(142,669,830)	6,490

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี	กระแสเงินสดจาก		ยอดปลายปี
	ณ วันที่	กิจกรรมจัดหาเงิน		ณ วันที่
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2561	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	2561
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	10,067,725	132,053,130	(133,340,000)	6,443
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนด				
ชำระภายในหนึ่งปี	7,270,000	-	(7,270,000)	5,285,000
หุ้นกู้ระยะยาว	36,085,000	9,250,000	-	(5,285,000)
รวม	53,422,725	141,303,130	(140,610,000)	6,443

5. ลูกหนี้การค้า

- 5.1 ลูกหนี้การค้าคงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ
กลุ่มบริษัทและบริษัทมีขอลูกหนี้การค้าคงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อ ธนวิญ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อ เจ้าของกิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	56,123,427	131,171	28,666,703	1,304	84,922,605
91 - 180 วัน	134,032	143	92,312	-	226,487
181 วัน ขึ้นไป	395,075	3,664	173,605	112,381	684,725
รวม	56,652,534	134,978	28,932,620	113,685	85,833,817
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,398,469)	(13,354)	(2,125,902)	(112,594)	(5,650,319)
ลูกหนี้การค้า	53,254,065	121,624	26,806,718	1,091	80,183,498

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อ ธนวิญ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อ เจ้าของกิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	50,553,923	138,211	26,616,809	1,927	77,310,870
91 - 180 วัน	110,944	754	64,130	50	175,878
181 วัน ขึ้นไป	397,100	4,106	140,372	173,862	715,440
รวม	51,061,967	143,071	26,821,311	175,839	78,202,188
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,125,008)	(12,755)	(2,176,978)	(174,131)	(5,488,872)
ลูกหนี้การค้า	47,936,959	130,316	24,644,333	1,708	72,713,316

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อ ธนวิญ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อ เจ้าของกิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	56,123,427	131,171	28,665,093	1,304	84,920,995
91 - 180 วัน	134,032	143	92,312	-	226,487
181 วัน ขึ้นไป	395,075	3,664	173,605	112,381	684,725
รวม	56,652,534	134,978	28,931,010	113,685	85,832,207
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,398,469)	(13,354)	(2,125,877)	(112,594)	(5,650,294)
ลูกหนี้การค้า	53,254,065	121,624	26,805,133	1,091	80,181,913

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อ ธนวิญ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อ เจ้าของกิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	50,553,923	138,211	26,616,809	1,927	77,310,870
91 - 180 วัน	110,944	754	64,130	50	175,878
181 วัน ขึ้นไป	397,100	4,106	140,372	173,862	715,440
รวม	51,061,967	143,071	26,821,311	175,839	78,202,188
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,125,008)	(12,755)	(2,176,978)	(174,131)	(5,488,872)
ลูกหนี้การค้า	47,936,959	130,316	24,644,333	1,708	72,713,316

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 226.5 ล้านบาท และ 175.9 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวนเงิน 35.4 ล้านบาท และ 30.3 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
หนี้สูญ	6,289,593	5,913,617
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	161,447	(210,605)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,451,040	5,703,012

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
หนี้สูญ	6,289,593	5,913,617
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	161,422	(210,605)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,451,015	5,703,012

6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่นๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	210,393	485,330
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	663,825	622,841
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	182,594	186,893
บัญชีตั้งพัก	9,540	11,305
อื่นๆ	105,728	118,175
<u>หัก</u> ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(19,632)</u>	<u>(37,638)</u>
รวมลูกหนี้อื่น	<u>1,152,448</u>	<u>1,386,906</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่นๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	210,393	485,330
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	664,167	622,841
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	182,591	186,893
บัญชีตั้งพัก	9,540	11,305
อื่นๆ	105,734	118,175
<u>หัก</u> ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(19,632)</u>	<u>(37,638)</u>
รวมลูกหนี้อื่น	<u>1,152,793</u>	<u>1,386,906</u>

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมาสถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่าสถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ดังนั้น บริษัทจึงพิจารณาตั้งค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้ค้างค้างของสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 19.3 ล้านบาท ต่อมาในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้กลับรายการค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวจากผลของคดีความที่สิ้นสุดลง (ดูหมายเหตุข้อ 24.1)

7. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2562		2561	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาล	8,997	9,184	9,029	8,998
หัก เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	(4,017)	(4,027)	-	-
รวมเงินลงทุนระยะยาว	4,980	5,157	9,029	8,998

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 0.6 ล้านบาทไปเป็นประกัน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : 5.2 ล้านบาท) โดยนำไปวางเป็นประกันไว้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับการออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทอื่นเพื่อดำเนินธุรกรรมของบริษัท

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ทุนที่ชำระแล้ว		งบการเงินเฉพาะกิจการ		วิธีราคาทุน	
	2562	2561	สัดส่วนการถือหุ้น		2562	2561
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	60,000	-	75.05	-	45,030	-
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	50,000	-	75.05	-	37,525	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					82,555	-

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 บริษัทและธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พีโกไฟแนนซ์) โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 2,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) และบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 5,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

ต่อมาเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 บริษัทซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในบริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด จำนวน 30.02 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 3,002,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ยังคงอัตราเดิมที่ร้อยละ 75.05

9. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	343,402	386	(40,447)	49,826	353,167
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	1,304,899	81,703	(112,667)	100,463	1,374,398
รวม	1,648,301	82,089	(153,114)	150,289	1,727,565
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(320,193)	(13,002)	40,262	-	(292,933)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(907,931)	(155,156)	100,997	-	(962,090)
รวม	(1,228,124)	(168,158)	141,259	-	(1,255,023)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	221,902	91,984	(141,049)	(150,289)	22,548
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	112,840	-	-
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	529,239				495,090

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	383,750	3,938	(47,138)	2,852	343,402
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	1,302,118	63,640	(88,975)	28,116	1,304,899
ยานพาหนะ	154	-	(154)	-	-
รวม	1,686,022	67,578	(136,267)	30,968	1,648,301
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(359,007)	(7,944)	46,758	-	(320,193)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(838,794)	(157,987)	88,850	-	(907,931)
ยานพาหนะ	(154)	-	154	-	-
รวม	(1,197,955)	(165,931)	135,762	-	(1,228,124)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	141,117	111,753	-	(30,968)	221,902
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	516,344				529,239
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2562				พันบาท	168,158
2561				พันบาท	165,931

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 863.4 ล้านบาท และ 873.8 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง ผลจากการยกเลิกสัญญาทำให้มีการเลิกใช้อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องและหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับอุปกรณ์มีจำนวน 112.8 ล้านบาทและค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวมีจำนวน 273.5 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 10) ต่อมาในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าวจากผลของคดีความที่สิ้นสุดลงจึงมีการกลับรายการค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวทั้งจำนวน (ดูหมายเหตุข้อ 24.2)

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,599,037	28,793	(21,433)	126,207	1,732,604
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,176,800)	(170,369)	21,433	-	(1,325,736)
	422,237				406,868
<u>บวก</u> ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	356,780	116,750	(273,453)	(126,207)	73,870
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(273,453)	-	273,453	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	505,564				480,738

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,485,923	65,640	(28,841)	76,315	1,599,037
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,019,811)	(185,830)	28,841	-	(1,176,800)
	466,112				422,237
<u>บวก</u> ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	316,763	116,332	-	(76,315)	356,780
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(273,453)	-	-	-	(273,453)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	509,422				505,564

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562	พันบาท	170,369
2561	พันบาท	185,830

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,599,037	27,177	(21,433)	126,207	1,730,988
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,176,800)	(170,307)	21,433	-	(1,325,674)
	422,237				405,314
<u>บวก</u> ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	356,780	116,750	(273,453)	(126,207)	73,870
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(273,453)	-	273,453	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	505,564				479,184

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,485,923	65,640	(28,841)	76,315	1,599,037
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,019,811)	(185,830)	28,841	-	(1,176,800)
	466,112				422,237
<u>บวก</u> ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	316,763	116,332	-	(76,315)	356,780
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(273,453)	-	-	-	(273,453)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	509,422				505,564

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562	พันบาท	170,307
2561	พันบาท	185,830

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 920.2 ล้านบาท และ 771.1 ล้านบาท ตามลำดับ

11. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,658,501	1,691,689

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี ณ วันที่	รายการ ที่รับรู้เข้า	รายการ ที่รับรู้เข้า	ยอดปลายปี ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไร	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2562	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ	1,110,323	39,302	-	1,149,625
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	77,259	(77,259)	-	-
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม				
แลกของรางวัล	467,135	(11,689)	-	455,446
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(54,810)	(5,698)	-	(60,508)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	81,820	7,299	13,436	102,555
อื่นๆ	9,962	1,421	-	11,383
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,691,689	(46,624)	13,436	1,658,501

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดต้นปี ณ วันที่	รายการ ที่รับรู้เข้า	รายการ ที่รับรู้เข้า	ยอดปลายปี ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไร	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2561	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2561
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,155,728	(45,405)	-	1,110,323
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	77,259	-	-	77,259
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม				
แลกของรางวัล	511,709	(44,574)	-	467,135
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(54,400)	(410)	-	(54,810)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	64,070	18,095	(345)	81,820
อื่นๆ	9,257	705	-	9,962
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,763,623	(71,589)	(345)	1,691,689

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

12.1 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.45 - 1.64 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามจนถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : ร้อยละ 1.56 - 2.07 ต่อปี)

12.2 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.50 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามจนถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : ไม่มี)

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาคงกำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี โดยมูลค่ายุติธรรมจัดอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม

13. เจ้าหนี้

เจ้าหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	366,214	276,417
เจ้าหนี้	813,979	1,520,305
บัญชีตั้งพัก	36,716	65,459
อื่นๆ	215,861	207,216
รวมเจ้าหนี้	1,432,770	2,069,397

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	366,214	276,417
เจ้าหนี้	813,979	1,520,305
บัญชีตั้งพัก	36,716	65,459
อื่นๆ	215,857	207,216
รวมเจ้าหนี้	1,432,766	2,069,397

14. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
หุ้นกู้	46,165,000	45,335,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(6,185,000)	(5,285,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	39,980,000	40,050,000

รายละเอียดของหุ้นที่สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2562 (ล้านบาท)	2561 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	14 ส.ค. 2558	2,000	14 ส.ค. 2562	3.75	ทุก 3 เดือน	-	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 ก.ย. 2558	1,000	16 ก.ย. 2568	4.00	ทุก 6 เดือน	1,000	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
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	400	26 ก.พ. 2562	2.21	ทุก 6 เดือน	-	400
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26 ก.พ. 2559	800	26 ก.พ. 2564	2.64	ทุก 6 เดือน	800	800
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2559	2,500	9 พ.ค. 2562	1.88	ทุก 6 เดือน	-	2,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2559	1,500	11 พ.ค. 2564	2.12	ทุก 6 เดือน	1,500	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	1,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	1 มิ.ย. 2560	2,500	1 มิ.ย. 2565	3.00 - 3.50	ทุก 3 เดือน	2,500	2,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3 ส.ค. 2560	1,500	3 ส.ค. 2570	3.80	ทุก 6 เดือน	1,500	1,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	25 ส.ค. 2560	1,000	25 ส.ค. 2570	3.65	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 ต.ค. 2560	2,000	19 ต.ค. 2565	2.46	ทุก 6 เดือน	2,000	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 ต.ค. 2560	1,000	19 ต.ค. 2570	3.50	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 พ.ย. 2560	2,000	16 พ.ย. 2570	3.50	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 ก.พ. 2561	1,000	16 ก.พ. 2566	2.35	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 ก.พ. 2561	1,250	16 ก.พ. 2571	3.43	ทุก 6 เดือน	1,250	1,250
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 ส.ค. 2561	3,585	14 ส.ค. 2563	2.20	ทุก 6 เดือน	3,585	3,585
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 ส.ค. 2561	1,350	11 ส.ค. 2564	2.48	ทุก 6 เดือน	1,350	1,350
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	16 ส.ค. 2561	2,065	16 ส.ค. 2571	3.83	ทุก 6 เดือน	2,065	2,065
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	11 มี.ค. 2562	1,500	11 มี.ค. 2564	2.40	ทุก 6 เดือน	1,500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	11 มี.ค. 2562	1,000	11 มี.ค. 2565	2.65	ทุก 6 เดือน	1,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	25 ก.ค. 2562	1,500	25 ก.ค. 2572	3.20	ทุก 6 เดือน	1,500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	31 ต.ค. 2562	1,700	31 ต.ค. 2572	2.80	ทุก 6 เดือน	1,700	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	8 พ.ย. 2562	415	8 พ.ย. 2567	2.60	ทุก 3 เดือน	415	-
รวมหุ้นกู้						46,165	45,335

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	33,666	28,413
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	10,697	7,331
ต้นทุนบริการในอดีต	-	81,400
	<u>44,363</u>	<u>117,144</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	409,098	320,349
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	33,666	28,413
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	10,697	7,331
ต้นทุนบริการในอดีตที่เพิ่มขึ้น	-	81,400
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน		
ที่กำหนดไว้ที่รับรู้เป็นรายการ (กำไร) ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	46,410	(7,811)
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	20,772	6,086
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(7,868)	(26,670)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>512,775</u>	<u>409,098</u>

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยเมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วันสุดท้าย ผู้บริหารพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทมีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น ทั้งนี้บริษัทได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตที่เพิ่มขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 แล้ว

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 75 ของตารางอัตราการเสียชีวิตของไทย ร้อยละ 75 ของตารางอัตราการเสียชีวิตของไทย	
	ปี 2560	ปี 2560
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 3 - ร้อยละ 11 ต่อปี	ร้อยละ 3 - ร้อยละ 11 ต่อปี
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.75 ต่อปี	ร้อยละ 2.75 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต		
โดยประมาณ	ร้อยละ 6 ต่อปี	ร้อยละ 6 ต่อปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน และอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	53,630	43,207
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(47,049)	(37,966)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(19,667)	(15,685)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	21,249	16,910
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(46,416)	(37,072)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	53,897	42,910

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น เนื่องจากข้อสมมติเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

16. การจัดการส่วนทุน

กลุ่มบริษัทจัดการส่วนทุนของกลุ่มบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2562 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2561

โครงสร้างส่วนทุนของกลุ่มบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12 และข้อ 14 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม

กลุ่มบริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น

17. เงินปันผลและการจัดสรรสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.82 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,114.2 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 30 เมษายน 2562

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 5.30 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,366.5 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 11 พฤษภาคม 2561

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เกิดขึ้นหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	203,035	212,488
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	2,247,323	2,161,799
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	338,527	351,761
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	2,373,316	2,365,629
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	1,014,072	909,295
ค่าเช่าอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	301,887	301,119
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	332,689	306,460
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(60,274)	-
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	250,130	222,585
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	544,873	501,114
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,433,034	5,702,516
อื่นๆ	176,470	191,384
รวมค่าใช้จ่าย	14,155,082	13,226,150

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	203,035	212,488
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	2,247,167	2,161,799
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	338,465	351,761
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	2,372,856	2,365,629
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	1,014,046	909,295
ค่าเช่าอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	301,692	301,119
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	332,687	306,460
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(60,274)	-
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	250,130	222,585
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	544,834	501,114
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,433,008	5,702,516
อื่นๆ	176,450	191,384
รวมค่าใช้จ่าย	14,154,096	13,226,150

19. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 พนักงานทุกคนของบริษัทเป็นสมาชิกกองทุน และจัดการโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน พนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนพนักงาน กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 6 ของเงินเดือนพนักงาน

จำนวนเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวนเงิน 60.4 ล้านบาท และ 57.7 ล้านบาท ตามลำดับ

20. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(1,333,484)	(1,205,024)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(46,624)	(71,589)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,380,108)	(1,276,613)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(1,333,415)	(1,205,024)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(46,624)	(71,589)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,380,039)	(1,276,613)

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	6,904,072	6,416,202
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(1,380,814)	(1,283,240)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	706	6,627
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,380,108)	(1,276,613)
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	20.0	19.9

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	6,904,434	6,416,202
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(1,380,887)	(1,283,240)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	848	6,627
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,380,039)	(1,276,613)
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	20.0	19.9

กลุ่มบริษัทและบริษัทที่ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

21. สัญญาระยะยาว

กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรเครดิต ซึ่งมีจำนวนรวม ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	179,372	242,342
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	111,462	246,548
	290,834	488,890

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	178,400	242,342
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	109,974	246,548
	288,374	488,890

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกับกิจการถือหุ้นและ/หรือ มีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้

22.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม	
		2562	2561
		พันบาท	พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		881,553	1,865,650
- ลูกหนี้อื่น		723	1,173
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		3,490,000	3,539,907
- เจ้าหนี้การค้า		901,518	1,771,073
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		287	699
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,693	1,693
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		-	5,137
- เจ้าหนี้การค้า		209	225
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		8,729	9,325
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		4,844	4,465
- เจ้าหนี้การค้า		78	79
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		1,325	1,332
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		349,625	299,872
บริษัท กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		2,100	-
- เจ้าหนี้การค้า		12	-
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		318	185

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562 พันบาท	2561 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		881,007	1,865,650
- ลูกหนี้อื่น		723	1,173
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		3,490,000	3,539,907
- เจ้าหนี้การค้า		901,518	1,771,073
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		287	699
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,693	1,693
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		-	5,137
- เจ้าหนี้การค้า		209	225
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		8,729	9,325
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		4,844	4,465
- เจ้าหนี้การค้า		78	79
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		1,325	1,332
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		349,625	299,872
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		2,100	-
- เจ้าหนี้การค้า		12	-
บริษัท กรุงไทย ไลฟ์โฮม โฮลดิ้ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		318	185
บริษัท เลทีซี พีโอ (กรุงเทพฯ) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		169	-
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		17,929	-
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1	-
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		22	-

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2562	2561
		พันบาท	พันบาท
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		70	-
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		50,110	-
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		4	-
บริษัท เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		11	-
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		9,900	-
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1	-
บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		11	-
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		9,800	-
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1	-
บริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		52	-
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		9,900	-
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1	-
บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		9	-
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		9,850	-
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1	-

22.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562 พันบาท	2561 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		3,539,907	499,938
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		65,090,093	19,049,969
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(65,140,000)	(16,010,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		<u>3,490,000</u>	<u>3,539,907</u>
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		299,872	-
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		2,359,753	3,799,872
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(2,310,000)	(3,500,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		<u>349,625</u>	<u>299,872</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าวซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.45 - 1.50 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : ร้อยละ 1.61 - 2.00 ต่อปี)

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562 พันบาท	2561 พันบาท
บริษัท เคทีซี ฟิโน (กรุงเทพฯ) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		192,119	-
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(174,190)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		<u>17,929</u>	<u>-</u>

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
		พันบาท	พันบาท
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		495,500	-
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(445,390)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		50,110	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		55,800	-
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(45,900)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		9,900	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		56,500	-
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(46,700)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		9,800	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		55,800	-
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(45,900)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		9,900	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		56,600	-
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(46,750)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		9,850	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืม มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าวซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.50 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : ไม่มี)

22.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม	
		2562 พันบาท	2561 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,805	2,746
- รายได้อื่น		7,526	6,999
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		268,434	334,442
- ต้นทุนทางการเงิน		41,694	21,569
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้อื่น		60	12,996
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		2,434	2,658
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		49,531	38,817
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		7,276	7,670
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		78	79
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		16,407	18,474
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	2
- ต้นทุนทางการเงิน		2,723	3,166
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		146,888	266,224
- รายได้อื่น		2,784	-
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		3,769	6,112
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		3,020	1,525

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
		พันบาท	พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,805	2,746
- รายได้อื่น		7,525	6,999
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		268,431	334,442
- ต้นทุนทางการเงิน		41,694	21,569
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้อื่น		60	12,996
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		2,434	2,658
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		49,531	38,817
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		7,276	7,670
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		78	79
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		16,407	18,474
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	2
- ต้นทุนทางการเงิน		2,723	3,166
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		146,888	266,224
- รายได้อื่น		2,784	-
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		3,769	6,112
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		3,020	1,525
บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		233	-
- ต้นทุนทางการเงิน		226	-
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		109	-
- ต้นทุนทางการเงิน		572	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		11	-
- ต้นทุนทางการเงิน		59	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		11	-
- ต้นทุนทางการเงิน		58	-

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
		พันบาท	พันบาท
บริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		52	-
- ต้นทุนทางการเงิน		59	-
บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		9	-
- ต้นทุนทางการเงิน		58	-

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

- สัญญารับบริการด้านงานสนับสนุน

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

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560 บริษัทได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 13) กับธนาคารกรุงไทย เพื่อขยายระยะเวลาการให้บริการตามสัญญาฉบับที่ 12 ออกไป โดยให้มีผลนับจากวันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561

ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ

เนื่องจากสัญญารับบริการด้านงานสนับสนุนระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย ได้ครบกำหนดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทและธนาคารกรุงไทย (รวมเรียกว่า “คู่สัญญา”) จึงตกลงทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ ลงวันที่ 30 มีนาคม 2561 เพื่อให้ความร่วมมือและความช่วยเหลือสนับสนุนซึ่งกันและกันในด้านต่างๆ ทั้งที่มีอยู่ในขณะนี้หรือที่จะมีต่อไปในภายหน้า โดยคู่สัญญาจะได้ทำความตกลงและจัดทำสัญญารับบันทึกข้อตกลง หรือคำขอใช้บริการแยกต่างหากเป็นการเฉพาะเพื่อกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขของความร่วมมือ สนับสนุนหรือการให้บริการในแต่ละกรณีให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจปกติของคู่สัญญากันต่อไป

สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจนี้มีอายุ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 การสิ้นสุดของสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อความมีอยู่ของสัญญา บันทึกข้อตกลงหรือคำขอใช้บริการต่างๆ ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญานี้ ซึ่งเป็นธุรกรรมทางการค้าปกติของคู่สัญญา

- สัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน
เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2560 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด (“KTBCS”) รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2561 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาลงฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2561 บริษัททำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติม (แก้ไขครั้งที่ 1) กับ KTBCS โดยเปลี่ยนกำหนดระยะเวลาบริการสำหรับสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ การให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้อง และการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงิน (บางส่วนของสัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนาระบบการชำระเงิน) ให้ครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทวางหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทยจำนวน 2.2 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการปฏิบัติตามสัญญากับ KTBCS (ดูหมายเหตุข้อ 7) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : ไม่มี)

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

22.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	พันบาท	พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	198,833	203,638
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	4,202	8,850
รวม	203,035	212,488

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปี 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

23.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้กลุ่มบริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ กลุ่มบริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของกลุ่มบริษัทนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท คือการออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ กลุ่มบริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

23.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของกลุ่มบริษัทซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

กลุ่มบริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปแบบของตราสารหนี้และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท

23.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีสาเหตุมาจากระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และระยะเวลาที่แตกต่างกันของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์และหนี้สิน หรือเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงแล้วส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินเกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน แม้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินจะมีอายุคงเหลือหรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปที่เท่ากัน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทและบริษัท จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ผลกระทบด้านอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของ	ไม่เปลี่ยนแปลง		รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย		
	ปรับขึ้นลงตาม	สัญญาหรือก่อนวันที่กำหนด	ตามอัตรา			อัตรา	อัตรา	
	อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยใหม่	ดอกเบี้ยในตลาด			ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	
	ภายใน 1 เดือน	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		ลอยตัว	คงที่	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	868	-	-	-	480	1,348	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	-	67,099	223	-	18,512	85,834	18.52	5.26
เงินลงทุน	-	4	3	2	-	9	-	2.23
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน								
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5,880	5,500	-	-	(5)	11,375	1.50	1.47
หุ้นกู้ระยะยาว	-	6,185	19,735	20,245	-	46,165	-	3.11
	งบการเงินรวม					ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของ	ไม่เปลี่ยนแปลง		รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย		
	ปรับขึ้นลงตาม	สัญญาหรือก่อนวันที่กำหนด	ตามอัตรา			อัตรา	อัตรา	
	อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยใหม่	ดอกเบี้ยในตลาด			ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	
	ภายใน 1 เดือน	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		ลอยตัว	คงที่	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	220	-	-	-	2,502	2,722	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	-	61,411	110	-	16,681	78,202	18.52	4.71
เงินลงทุน	-	-	7	2	-	9	-	2.22
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน								
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4,390	4,400	-	-	(3)	8,787	2.00	1.74
หุ้นกู้ระยะยาว	-	5,285	22,905	17,145	-	45,335	-	3.12

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของ				รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
	ปรับขึ้นลงตาม	สัญญาหรือก่อนวันที่กำหนด				ตามอัตรา	อัตรา	อัตรา
	อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยใหม่				ดอกเบี้ยในตลาด	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย
	ภายใน 1 เดือน	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			ลอยตัว	คงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	868	-	-	-	480	1,348	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	-	67,097	223	-	18,512	85,832	18.51	5.26
เงินลงทุน	-	4	3	2	83	92	-	2.23
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน								
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5,987	5,500	-	-	(4)	11,483	1.50	1.47
หุ้นกู้ระยะยาว	-	6,185	19,735	20,245	-	46,165	-	3.11

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของ				รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
	ปรับขึ้นลงตาม	สัญญาหรือก่อนวันที่กำหนด				ตามอัตรา	อัตรา	อัตรา
	อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยใหม่				ดอกเบี้ยในตลาด	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย
	ภายใน 1 เดือน	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			ลอยตัว	คงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	220	-	-	-	2,502	2,722	0.38	-
ลูกหนี้การค้า	-	61,411	110	-	16,681	78,202	18.52	4.71
เงินลงทุน	-	-	7	2	-	9	-	2.22
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน								
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4,390	4,400	-	-	(3)	8,787	2.00	1.74
หุ้นกู้ระยะยาว	-	5,285	22,905	17,145	-	45,355	-	3.12

23.4 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น กลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินของกลุ่มบริษัทและบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่า
ยุติธรรมแสดงดังตารางต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		งบการเงินรวม	เทคนิคการประเมินมูลค่า
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้น	และข้อมูลที่ใช้ใน
	ล้านบาท	ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม	การวัดมูลค่ายุติธรรม
<u>สินทรัพย์</u>				
ลูกหนี้การค้า	80,183	80,183	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผ่อนับสงสัยจะสูญ
เงินลงทุนระยะยาว	9	9	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
<u>หนี้สิน</u>				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,375	11,375	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,277	2,277	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	46,165	48,124	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินรวม			เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่าสุทธิ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ลำดับชั้น	มูลค่าสุทธิ	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	
	ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์				
ลูกหนี้การค้า	72,713	72,713	2	มูลค่าสุทธิประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผ่อนึ่งสัยจะสูญ
เงินลงทุนระยะยาว	9	9	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	8,787	8,787	2	มูลค่าสุทธิประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
จากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,336	2,336	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่าสุทธิของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	45,335	45,925	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ลำดับชั้น	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท		
<u>สินทรัพย์</u>				
ลูกหนี้การค้า	80,182	80,182	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ
เงินลงทุนระยะยาว	9	9	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
<u>หนี้สิน</u>				
เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงินและ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,483	11,483	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับ คะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,277	2,277	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	46,165	48,124	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม	
สินทรัพย์				
ลูกหนี้การค้า	72,713	72,713	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินลงทุนระยะยาว	9	9	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงินและ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	8,787	8,787	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับ คะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,336	2,336	3	ประมาณการอัตราแลกเปลี่ยนคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	45,335	45,925	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

24. คดีความที่สำคัญ

24.1 บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมา สถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป

ทั้งนี้ บริษัทได้ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายสำหรับค่าบริการส่วนที่ยังไม่ได้รับชำระต่อศาลในปี 2558 โดยต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2562 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาโดยได้วินิจฉัยให้สถาบันการเงินดังกล่าวชำระค่าความเสียหายแก่บริษัทพร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่บริษัท

ต่อมาเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2562 บริษัทได้รับชำระค่าความเสียหายพร้อมดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินดังกล่าวครบถ้วนแล้วเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 48.8 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 6)

24.2 บริษัทได้แจ้งผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดสัญญา บริษัทจึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าวและฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเป็นเงินจำนวน 605.5 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ผู้ให้บริการดังกล่าวใช้สิทธิฟ้องบริษัทในมูลเหตุเดียวกันต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้เรียกร้องค่าเสียหายโดยอ้างว่าการเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นธรรม เป็นเงินจำนวน 533.3 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2556 ผู้ให้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอแก้ไขเพิ่มเติมคำให้การและฟ้องแย้งบริษัทต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง โดยเรียกค่าเสียหายจากการบอกเลิกสัญญาโดยไม่สุจริตเป็นเงินจำนวน 537.3 ล้านบาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2560 ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางได้มีคำพิพากษาให้บริษัทได้รับชำระหนี้จากผู้ให้บริการเป็นเงินจำนวน 354.1 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี และศาลได้พิพากษาให้ยกคำฟ้องแย้งของผู้ให้บริการ โดยผู้ให้บริการใช้สิทธิอุทธรณ์คำพิพากษา

เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษากลับคำพิพากษาของศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง โดยได้วินิจฉัยว่า บริษัทผู้พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เป็นผู้ผิดสัญญา ศาลฎีกาจึงไม่วินิจฉัยในความเสียหายของบริษัทผู้พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ตามที่ฟ้องแย้ง ส่วนความเสียหายที่บริษัทผู้พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ต้องชำระให้กับบริษัทจำนวน 354.1 ล้านบาท ตามคำพิพากษาของศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางนั้น ศาลฎีกาเห็นว่า เงินจำนวนดังกล่าวที่บริษัทได้ชำระให้กับบริษัทผู้พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ไปนั้นเป็นการชำระตามงวดงานที่ตกลงกันรวมถึงค่าอุปกรณ์ต่าง ๆ ศาลฎีกาจึงไม่กำหนดความเสียหายดังกล่าวให้กับบริษัท (ดูหมายเหตุข้อ 9)

25. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

1. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

1.1 สรุปรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับงบการเงินปี 2560 - 2562

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นางนิสากร ทรภมณี แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

1.2 งบการเงินของบริษัทปี 2560 - 2562

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 - 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม			
	ปี 2560	%	ปี 2561	%	ปี 2562	%
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,701	2.3%	2,722	3.4%	1,348	1.6%
เงินลงทุนระยะยาวที่ละครบกกำหนดภายในหนึ่งปี	3	0.0%	-	-	4	0.0%
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	45,048	61.2%	47,937	60.2%	53,254	62.4%
ลูกหนี้สินเชื่อธนวิญ-สุทธิ	142	0.2%	130	0.2%	122	0.1%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	22,596	30.7%	24,644	30.9%	26,807	31.4%
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ-สุทธิ	2	0.0%	2	0.0%	1	0.0%
ลูกหนี้อื่น	1,264	1.7%	1,387	1.7%	1,152	1.3%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	70,756	96.1%	76,822	96.5%	82,688	96.8%
เงินลงทุนระยะยาว	9	0.0%	9	0.0%	5	0.0%
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	516	0.7%	529	0.7%	495	0.6%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	509	0.7%	506	0.6%	481	0.6%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,764	2.4%	1,692	2.1%	1,659	1.9%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	81	0.1%	90	0.1%	82	0.1%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,880	3.9%	2,825	3.5%	2,721	3.2%
รวมสินทรัพย์	73,636	100.0%	79,648	100.0%	85,409	100.0%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 - 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม			
	ปี 2560	%	ปี 2561	%	ปี 2562	%
หนี้สินและผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	500	0.7%	3,840	4.8%	3,840	4.5%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น	9,568	13.0%	4,948	6.2%	7,536	8.8%
เจ้าหนี้สถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,319	1.8%	1,781	2.2%	911	1.1%
เจ้าหนี้บริษัทอื่น ๆ	359	0.5%	505	0.6%	856	1.0%
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	293	0.4%	378	0.5%	349	0.4%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	428	0.6%	609	0.8%	598	0.7%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,056	1.4%	1,087	1.4%	1,198	1.4%
เจ้าหนี้อื่น	1,302	1.8%	2,069	2.6%	1,433	1.7%
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-	-
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7,270	9.9%	5,285	6.6%	6,185	7.2%
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,559	3.5%	2,336	2.9%	2,277	2.7%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	24,653	33.5%	22,837	28.7%	25,181	29.5%
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	-	-	-
หุ้นกู้ระยะยาว	36,085	49.0%	40,050	50.3%	39,980	46.8%
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	320	0.4%	409	0.5%	513	0.6%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	36,405	49.4%	40,459	50.8%	40,493	47.4%
รวมหนี้สิน	61,059	82.9%	63,296	79.5%	65,674	76.9%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 - 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม			
	ปี 2560	%	ปี 2561	%	ปี 2562	%
ทุนจดทะเบียน						
- หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	2,578	3.5%	-	-	-	-
ทุนจดทะเบียน						
- หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	-	-	2,578	3.2%	2,578	3.0%
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
- หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	2,578	3.5%	-	-	-	-
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
- หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	-	-	2,578	3.2%	2,578	3.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ – สุทธิ	1,892	2.6%	1,892	2.4%	1,892	2.2%
กำไรสะสม						
- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	258	0.4%	258	0.3%	258	0.3%
- ยังไม่ได้จัดสรร	7,849	10.7%	11,624	14.6%	14,980	17.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	27	0.0%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,577	17.1%	16,352	20.5%	19,735	23.1%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	73,636	100.0%	79,648	100.0%	85,409	100.0%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปี 2560 - 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม			
	ปี 2560	%	ปี 2561	%	ปี 2562	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต	4,632	23.7%	4,884	23.0%	5,259	23.2%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	25	0.1%	23	0.1%	21	0.1%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ	3,424	17.5%	3,883	18.3%	4,184	18.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13	0.1%	7	0.0%	4	0.0%
หนี้สูญได้รับคืน	8,120	41.6%	8,640	40.8%	9,172	40.5%
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	2,855	14.6%	3,342	15.8%	3,496	15.5%
รายได้อื่น	139	0.7%	142	0.7%	149	0.7%
รวมรายได้	19,525	100.0%	21,198	100.0%	22,625	100.0%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	6,941	35.5%	7,311	34.5%	7,519	33.2%
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	202	1.0%	212	1.0%	203	0.9%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-บัตรเครดิต	3,431	17.6%	2,858	13.5%	3,508	15.5%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สินเชื่อส่วนบุคคล	5	0.0%	5	0.0%	6	0.0%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สินเชื่อเจ้าของกิจการ	3,180	16.3%	2,834	13.4%	2,917	12.9%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่น ๆ	11	0.1%	6	0.0%	2	0.0%
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	15,399	78.9%	14,782	69.7%	15,721	69.5%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,127	21.1%	6,416	30.3%	6,904	30.5%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(822)	4.2%	(1,277)	6.0%	(1,380)	6.1%
กำไรสุทธิสำหรับปี	3,304	16.9%	5,140	24.2%	5,524	24.4%

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปี 2560 - 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม			
	ปี 2560	%	ปี 2561	%	ปี 2562	%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(22)	0.1%	2	0.0%	(67)	0.3%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	(4)	0.0%	0	0.0%	13	0.1%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	(18)	0.1%	1	0.0%	(54)	0.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,287	16.8%	5,141	24.3%	5,470	24.2%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.28	-	1.99	-	2.14	-

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี 2560 - 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	
	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,127	6,416	6,904
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	0.1	0.03	0.03
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตัวแลกเปลี่ยนขายสด	1	6	6
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	34	117	44
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	350	352	339
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์-สุทธิ	(0.1)	0.2	410
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	-	(386)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,627	5,703	6,433
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,612	1,537	1,546
	12,751	14,131	15,296
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(11,109)	(10,628)	(13,921)
ลูกหนี้อื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(166)	(123)	252
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(11)	(9)	8
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	328	462	(870)
เจ้าหนี้การค้า-บริษัทอื่น ๆ เพิ่มขึ้น	10	9	536
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	12	(0.4)	(2)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	28	31	110
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	182	768	(637)
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัลเพิ่มขึ้น (ลดลง)	71	(223)	(58)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน			
จ่ายดอกเบี้ย	(1,607)	(1,452)	(1,574)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(8)	(27)	(8)
จ่ายภาษีเงินได้	(806)	(1,024)	(1,345)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(327)	1,916	(2,211)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี 2560 - 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส สุโขทัย สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	
	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(2)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	3	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(245)	(93)	(230)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(193)	(132)	(274)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	0.3	0.3	16
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(439)	(222)	(487)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ (จ่ายชำระคืน) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สุทธิ)	402	(1,287)	2,582
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	11,500	9,250	6,115
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(9,568)	(7,270)	(5,285)
จ่ายเงินปันผล	(1,031)	(1,366)	(2,114)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	27
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,302	(673)	1,325
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	536	1,021	(1,374)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,165	1,701	2,722
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,701	2,722	1,348

1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	%	85.8%	86.8%	87.7%
อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	%	16.9%	24.2%	24.4%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	%	28.9%	35.5%	30.6%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (Average Interest Received)	%	18.2%	18.0%	17.8%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Average Cost of Fund)	%	3.1%	2.9%	2.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	%	15.1%	15.1%	15.0%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽²⁾ (Interest Revenue/Total Asset)	%	14.6%	14.5%	14.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	%	4.7%	6.7%	6.7%
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Asset Turnover)	เท่า	0.3	0.3	0.3
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E)	เท่า	4.9	3.9	3.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (Loan to Borrowing)	%	137.6%	144.5%	149.2%
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	3.5	5.1	5.4
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio)	%	41.4%	41.1%	41.1% ⁽³⁾
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for Doubtful A/C to Total Receivables)	%	7.8%	7.0%	6.6%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Bad Debt/ Total Receivables)	%	8.6%	7.6%	7.3%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม (% NPL)	%	1.3%	1.1%	1.1%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต (% NPL Credit Card)	%	1.1%	1.0%	0.9%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล (% NPL Personal Loan)	%	0.8%	0.8%	0.9%

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยรับดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน

⁽²⁾ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน

⁽³⁾ สถิติในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 18)

2. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

2.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ปี 2560 - 2562

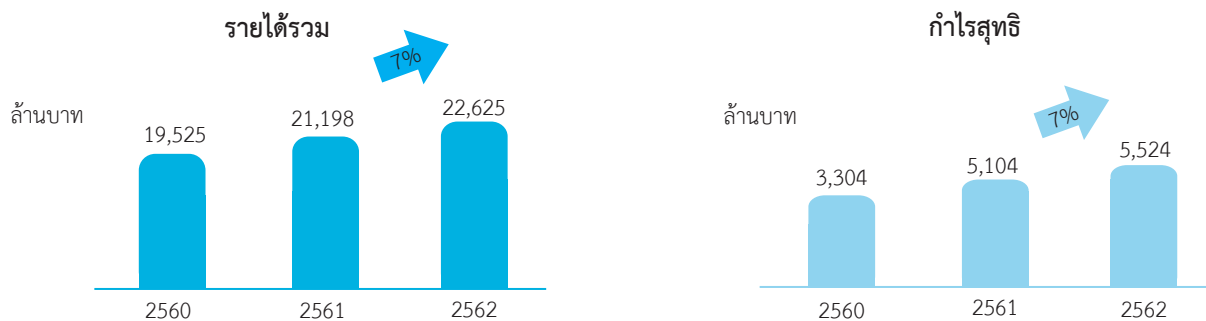
2.1.1 คำอธิบายสำหรับงบการเงินของบริษัท สำหรับปี 2560 - 2562

เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินปี 2560 - 2562

บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยสามารถดูรายละเอียดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทในแต่ละปีนั้น ๆ

2.1.2 การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของงบการเงินบริษัท สำหรับปี 2560 - 2562

บทวิเคราะห์ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2562



ในปี 2562 เป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทยังคงเติบโตของกำไรต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ถือได้ว่าเป็นการสร้างสถิติครั้งใหม่ของบริษัท โดยมีรายได้รวมขยายตัวที่ 6.7% แม้บริษัทจะอยู่ภายใต้ความกดดันของสถานการณ์แข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ทวีความเข้มข้นขึ้นเรื่อย ๆ ทั้งจากกระแสของดิจิทัลดิสรรับชั้นด้วยผลกระทบจากการพัฒนาด้านเทคโนโลยีที่รวดเร็ว พฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงรูปแบบไปจากเดิมอย่างสิ้นเชิง โดยจะเน้นความสะดวกสบาย รวดเร็ว ตลอดจนความเข้มงวดของกฎระเบียบจากหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งเป็นผลให้บริษัทต้องปรับตัวและปรับปรุงแผนธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว อย่างไรก็ตามเคชีสามารถทำกำไรสุทธิเป็นจำนวน 5,524 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ากำไรสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 หรือคิดเป็นอัตราเติบโตที่ 7.5% จากปีที่ผ่านมา เนื่องจากความสามารถในการปรับตัวของบริษัท ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรมีอัตราเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรมและมีอัตราเติบโตของยอดลูกหนี้ธุรกิจบัตรเครดิตสูงเป็นประวัติการณ์ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา มีการควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ที่ดีต่อเนื่อง ประกอบกับแนวทางการติดตามหนี้ที่ยังคงความมีประสิทธิภาพ ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรม โดยผลการดำเนินงานรวมของเคชีสรุปได้ดังนี้

- ในงบการเงินรวมของบริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีเท่ากับ 5,524 ล้านบาท เติบโต 7.5% จากพอร์ตที่ขยายตัว โดยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมมูลค่าทั้งสิ้น 5,470 ล้านบาท

- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทยังคงขยายตัวในทุกไตรมาสตลอดปี 2562 โดย 1Q/2Q/3Q และ 4Q เติบโต (yoy) ที่ 10.4%/ 10.5%/ 10.4% และ 11.1% ขณะที่อุตสาหกรรมอยู่ที่ 8.6%/ 7.8%/ 11.0%/ และ 8.5% ตามลำดับ ทั้งนี้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของอุตสาหกรรมทั้งปีมีอัตราเติบโตที่ 9.0% ขณะที่บริษัทมีมูลค่าปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรทั้งปีมีมูลค่า 213,629 ล้านบาท หรือเติบโตทั้งปีที่ 10.6% โดยบริษัทได้ขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตของบริษัทที่เพิ่มขึ้น 5.2% (yoy) รวมถึงการนำเสนอแคมเปญการตลาดที่แตกต่างอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ตอบสนองทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้ากลุ่มฐานเดิมของบริษัทภายใต้กรอบความคิดที่เปลี่ยนไปตามพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป มีการให้สิทธิประโยชน์เพิ่มเติม ผ่านส่วนลด การคืนเงิน การให้คะแนนสะสม รวมถึงการทำตลาดออนไลน์ซึ่งมีรูปแบบที่ง่ายและสะดวกในด้านการใช้งาน จึงเป็นผลให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของสมาชิกเติบโตเพิ่มขึ้น

วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2562	สัดส่วน %	ปี 2561	สัดส่วน %	อัตราเติบโต %
รายได้รวม	22,625	100%	21,198	100%	7%
- หนี้สูญได้รับคืน	3,496	15%	3,342	16%	5%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	7,722	34%	7,524	35%	3%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,566	7%	1,555	7%	1%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,433	28%	5,703	27%	13%
กำไรก่อนภาษี	6,904	31%	6,416	30%	8%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-1,380	6%	1,277	6%	8%
กำไรสุทธิ	5,524	24%	5,140	24%	7%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษีเงินได้	(54)	0%	1	0%	-3,995%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,470	24%	5,141	24%	6%

- ยอดลูกหนี้รวมปี 2562 เท่ากับ 85,834 ล้านบาท ขยายตัวที่ 10% จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมเพิ่มจาก 51,062 ล้านบาท เป็น 56,653 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจาก 26,821 ล้านบาทเป็น 28,933 ล้านบาท

- รายได้รวมเพิ่มขึ้น 7% เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือมีจำนวน 22,625 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) เพิ่ม 8% รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่ม 5% และรายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่ม 5%

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสิ้นปี 2562 เท่ากับ 15.0% จากปี 2561 ที่ 15.1% เนื่องจากค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ยรับลดลงจาก 17.99% เป็น 17.80% โดยที่ต้นทุนเงินลดลงจาก 2.89% เป็น 2.81% จึงทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยไม่แตกต่างไปจากเดิม

- ควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดี NPL ลูกหนี้ รวมของบริษัท ในปีนี้ ลดลงเหลือ 1.06% จากเดิม 1.14% (yoy) ณ สิ้นปี 2561

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 6,433 ล้านบาท เพิ่ม 13% จากงวดเดียวกันเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา จากการขยายตัวของพอร์ตและการตัดหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น โดยสัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 620%

- ระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 25.3% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 26.6% แสดงให้เห็นว่า บริษัทยังสามารถควบคุมสัดส่วนค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ภาพรวมธุรกิจในปี 2562

เศรษฐกิจไทยปี 2562 ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ซึ่งส่งผลมาสู่ระบบเศรษฐกิจไทยที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับคาดการณ์อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยไว้ที่ 2.5% สำหรับแนวโน้มในปี 2563 เศรษฐกิจไทยน่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นได้จากการปรับฐานที่ต่ำลงในปี 2562 โดยคาดว่าจะมีอัตราเติบโต GDP อยู่ในช่วงระหว่าง 2.5% - 2.9% มีปัจจัยสนับสนุนจากแนวโน้มการขยายตัวของอุปสงค์ภายในประเทศในด้านการใช้จ่ายภาคครัวเรือนและการดำเนินมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของภาครัฐ

ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคยังคงมีอัตราการเติบโตต่อเนื่องจากปีก่อน หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ เดือนธันวาคม 2562 เท่ากับ 457,090 ล้านบาท ขยายตัว 9.2% เทียบกับปี 2561 เติบโตที่ 6.2% หรือมีจำนวน 418,747 ล้านบาท และสินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้สำหรับปีนี้เท่ากับ 579,788 ล้านบาท ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในช่วงปี 2562 มีจำนวน 1,885,725 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ 9.0% ซึ่งมีอัตราเติบโตต่ำกว่าอัตราเติบโตของปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ 9.2% เนื่องจากการชะลอตัวของภาพรวมเศรษฐกิจไทย

เคทีซีมีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับปี 2562 เท่ากับ 12.4% เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 ที่อยู่ที่ 12.2% มีส่วนแบ่งตลาดในด้านของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในปี 2562 เท่ากับ 11.3% เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ 11.2% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 5.0% โดยไม่สามารถเปรียบเทียบตัวเลขปัจจุบันกับข้อมูลในอดีตได้ เนื่องจากข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรมเป็นตัวเลขที่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2562 เป็นต้นมา

มูลค่าของอุตสาหกรรม	2560	2561	2562
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	394,123	418,747	457,090
อัตราการเติบโต (%)	9.4%	6.2%	9.2%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซี เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.3%	12.2%	12.4%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	20,334,780	22,105,554	23,620,374
อัตราการเติบโต (%)	1.0%	8.7%	6.9%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,572,599	1,730,488	188,5725
อัตราการเติบโต (%)	5.7%	10.0%	9.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซี เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.2%	11.2%	11.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	354,243	383,303	579,788
อัตราการเติบโต (%)	6.4%	8.2%	51.3%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคทีซี เทียบกับอุตสาหกรรม * (%)	7.0%	7.0%	5.0%

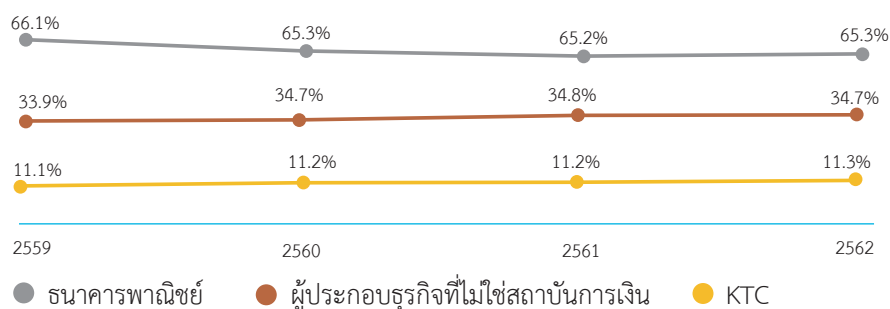
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : * ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2562

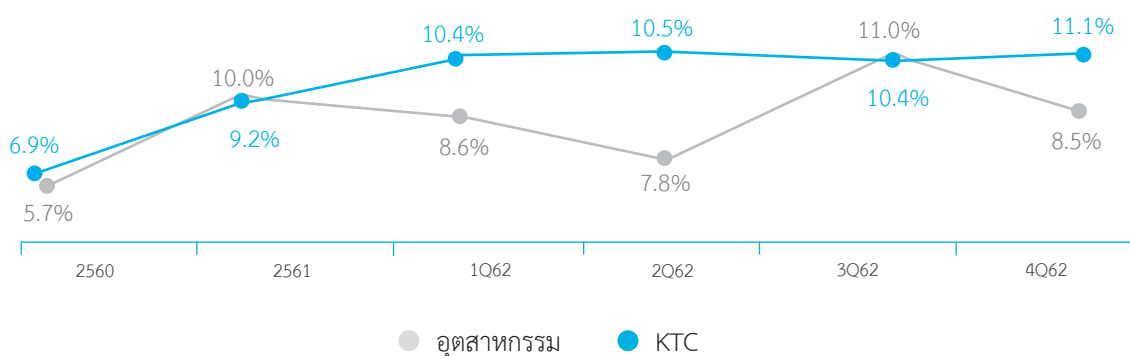
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทสำหรับปี 2562 สูงกว่าอุตสาหกรรม บริษัทมีอัตราเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมสำหรับปีนี้ เท่ากับ 10.6% สูงกว่าอุตสาหกรรมเติบโตที่ 9.0% โดยส่วนแบ่งตลาดของการใช้จ่ายผ่านบัตรสำหรับปี 2562 เท่ากับ 11.3% เพิ่มขึ้นจาก 11.2% ณ สิ้นปี 2561

ส่วนแบ่งการตลาดของการใช้จ่ายผ่านบัตร



ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (% YoY)



รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มจากสองธุรกิจหลัก

• **รายได้รวมเพิ่มขึ้น** รายได้รวมปี 2562 มีจำนวน 22,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% โดยมีมูลค่ารายได้มาจากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่น ๆ มีจำนวน 13,607 ล้านบาท 5,032 ล้านบาท และ 3,985 ล้านบาท ตามลำดับ มีสัดส่วนคิดเป็น 60% 22% และ 18% ของรายได้รวมตามลำดับ ทั้งนี้ในรายละเอียดของรายได้อื่น ๆ นั้น มีสัดส่วน 88% มาจากหนี้สูญได้รับคืน

• **รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มจากสองธุรกิจหลัก** บริษัทขยายฐานลูกค้าโดยมุ่งหมายการดำเนินงานไปที่ความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก (Customer Needs) และคัดสรรแคมเปญการตลาดที่ตอบโจทย์สมาชิก ครอบคลุมการใช้จ่ายประจำวัน พร้อมทั้งใช้คะแนน KTC FOREVER เป็นเครื่องมือช่วยสร้างความสัมพันธ์ระยะยาว อีกทั้งนำเสนอสิทธิประโยชน์ด้านออนไลน์ที่เข้มข้นไม่น้อยกว่าร้านค้าปกติเพื่อให้สมาชิกเลือกใช้บริการเคทีซีเป็นบัตรหลัก พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมเพิ่มขึ้นที่ 11% และ 8% ตามลำดับ ส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) มีจำนวนทั้งสิ้น 13,607 ล้านบาท แยกเป็นมีรายได้ดอกเบี้ยบัตรเครดิตเพิ่มที่ 7% และรายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลเพิ่มที่ 8% ตามลำดับ

• **รักษาสัดส่วนอัตราดอกเบี้ย** ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสิ้นปี 2562 เท่ากับ 15.0% จากปี 2561 ที่ 15.1% เนื่องจากค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ยรับลดลงจาก 17.99% เป็น 17.80% โดยที่ต้นทุนเงินลดลงจาก 2.89% เป็น 2.81% จึงทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยไม่แตกต่างไปจากเดิม

• **รายได้ค่าธรรมเนียมสูงขึ้น** รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) เติบโตสูงขึ้น 5% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือมีมูลค่า 5,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมในการเบิกเงินสดล่วงหน้า และจากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน สำหรับมูลค่ารายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดจากร้านค้า ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นบริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี มีมูลค่าใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้มีอัตราการเติบโตที่ลดลง

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2562	% ของรายได้รวม	ปี 2561	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต %
รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน	13,607	60%	12,641	60%	8%
- ลูกหนี้บัตรเครดิต	6,255	28%	5,820	27%	7%
- ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7,327	32%	6,791	32%	8%
- ลูกหนี้อื่นๆ (สินเชื่อธนาภิบาล สินเชื่อเจ้าของกิจการ)	25	0.1%	30	0.1%	(15%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมใช้วงเงิน)	5,032	22%	4,795	23%	5%
ดอกเบี้ยจ่าย	1,566	7%	1,555	7%	1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	15.0%		15.1%		

การบริหารค่าใช้จ่ายของบริษัท

- ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่ม 6% (yoy) รองรับการขยายตัวของพอร์ตสำหรับปี 2562 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) จำนวนทั้งสิ้น 15,721 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% จากจำนวน 14,782 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมเพิ่มเพียง 3% (yoy) แบ่งเป็นจากค่าใช้จ่ายด้านบุคคลเพิ่ม 3% (yoy) ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดที่เพิ่ม 12% (yoy) ด้วยค่าใช้จ่ายในการจัดหาสมาชิกใหม่ทำให้ขยายฐานสมาชิกใหม่ทั้งบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ตลอดจนการเพิ่มกิจกรรมทางการตลาด เพื่อกระตุ้นให้เงินการใช้จ่ายผ่านบัตรหรือเบิกถอนเงินสดค่าธรรมเนียมการจ่าย และค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นมีมูลค่าใกล้เคียงเดิมทั้งสองรายการโดยมีอัตราเพิ่มเพียง 0.3% (yoy) และ 0.5% (yoy) ตามลำดับ สำหรับมูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นที่ 13% (yoy) จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นตามการขยายของจำนวนพอร์ตที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับจำนวนของการตัดหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นด้วย ขณะที่ค่าใช้จ่ายการเงินที่เป็นต้นทุนเงินอยู่ในระดับใกล้เคียงเดิมสูงขึ้นเพียง 0.7% (yoy) เนื่องจากบริษัทสามารถควบคุมและจัดสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนได้อย่างเหมาะสม

- ปรับกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่องทำให้ Operating Cost to Income ต่ำลงจากปีก่อนหน้า สำหรับสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) เท่ากับ 34.1% ต่ำลงกว่าปีก่อนหน้าที่มีค่า 35.5% แต่หากพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงาน โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและค่าใช้จ่าย Interchange Fee จะพบว่าสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 25.3% ลดลงจากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีค่า 26.6% เนื่องจากการเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการพัฒนาเครื่องมือในการสื่อสาร “KTC Mobile” กับสมาชิกบัตรให้ใช้ง่ายและน่าพึงพอใจ ตอบโจทย์ลูกค้าของเคทีซี เพราะเป็นเครื่องมือควบคุมค่าใช้จ่ายและควบคุมความเสี่ยงของสมาชิก

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2562	% ของรายได้รวม	ปี 2561	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต %
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	2,450	11%	2,374	11%	3%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	1,014	4%	909	4%	12%
ค่าธรรมเนียมการจ่าย	2,373	10%	2,366	11%	0.3%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น ๆ	1,884	8%	1,874	9%	1%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม	7,722	34%	7,524	35%	3%

รักษาคุณภาพของพอร์ตลูกหนี้

- พอร์ตลูกหนี้รวมเติบโต 9.8% ปี 2562 บริษัทมีลูกหนี้รวม 85,834 ล้านบาท แบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมจำนวน 56,653 ล้านบาท (10.9% yoy) และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจำนวน 28,933 ล้านบาท (7.9% yoy) เมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้นมูลค่า 5,650 ล้านบาท จะมียอดลูกหนี้สุทธิทั้งบริษัทรวมเท่ากับ 80,183 ล้านบาท แบ่งเป็นพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ 53,254 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 66% ของพอร์ตลูกหนี้สุทธิรวม และที่เหลือเป็นพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิที่ 26,807 ล้านบาท

- ขยายฐานสมาชิก 2% จากปีก่อน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 บริษัทมีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 3.4 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้น 2% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยจำนวนสมาชิกปัจจุบันแบ่งเป็นบัตรเครดิต 2,510,914 บัตร (ขยายตัว 5%) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 888,342 บัญชี (ลดลง 7%) เนื่องจากการปิดบัญชีลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ไม่เคลื่อนไหวระหว่างปี

- ควบคุม NPL ของทั้งบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพหนี้อย่างต่อเนื่อง บริษัทมี NPL รวมอยู่ที่ 1.06% ลดลงหากเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันกับปีก่อนที่อยู่ 1.14% โดย NPL ของบัตรเครดิต ลดลงจาก 0.99% เหลือ 0.93% ขณะที่ NPL ของสินเชื่อบุคคล เพิ่มขึ้นจาก 0.76% เป็น 0.92% เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน บริษัทมีสัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL ยังคงมูลค่าสูงอยู่ที่ 620% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 616%

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2562	% ของรายได้รวม	ปี 2561	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของบัตรเครดิต	3,508	16%	2858	13%	23%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อบุคคล	2,917	13%	2834	13%	3%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่ออื่นๆ *	9	0.04%	11	0.1%	-20%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมของบริษัท	6,433	28%	5,703	27%	13%

* สินเชื่ออื่น ๆ ได้แก่ สินเชื่อธนบัตร สินเชื่อเจ้าของกิจการ เป็นต้น

• **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น** หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ มีจำนวน 6,433 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 5,703 ล้านบาท ในช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนคิดเป็น 13% (yoy) โดยนอกจากตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเปลี่ยนแปลงไปตามการขยายตัวของพอร์ตแล้ว บริษัทยังมีหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดตัดหนี้สูญในช่วงปีนี้เพิ่มขึ้นด้วย

ตัวเลขสำคัญทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 4 ปี 2562	ไตรมาส 4 ปี 2561	อัตราเติบโต (Y-Y%)	ปี 2562	ปี 2561	อัตราเติบโต (Y-Y %)
รายได้รวม	5,927	5,455	9%	22,625	21,198	7%
ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย)	3,878	3,533	10%	14,155	13,226	7%
ค่าใช้จ่ายรวม (รวมดอกเบี้ยจ่าย)	4,278	3,921	9%	15,721	14,782	6%
กำไรสุทธิ	1,319	1,229	7%	5,524	5,140	7%
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	53,254	47,937	11%	53,254	47,935	11%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	26,807	24,644	9%	26,807	24,644	9%
ลูกหนี้สินเชื่ออื่น ๆ-สุทธิ *	123	132	-7%	123	132	-7%
สินทรัพย์รวม	85,409	79,648	7%	85,409	79,648	7%
เงินกู้ยืมรวม	57,540	54,122	6%	57,540	54,122	6%
หนี้สินรวม	65,674	63,296	4%	65,674	63,296	4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	19,735	16,352	21%	19,735	16,352	21%

* ลูกหนี้สินเชื่ออื่น ๆ ได้แก่ สินเชื่อธนบัตร สินเชื่อเจ้าของกิจการ เป็นต้น

ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

• **พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตเพิ่มขึ้น** สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 85,409 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% จากจำนวน 79,648 ล้านบาท จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของลูกหนี้การค้าสุทธิคิดเป็น 94% ของสินทรัพย์รวม หรือมีจำนวนเท่ากับ 80,183 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 6% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ

• **บริหารต้นทุนเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ** บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 57,540 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 6% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 3,840 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 7,536 ล้านบาท สำหรับ

ระยะยาวมาจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 46,165 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 29,540 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 11,510 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วน ทำให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,660 ล้านบาท โดยมีต้นทุนการเงิน ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ 2.81% ลดลงจาก 2.89% เพราะสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงินให้มีมูลค่าที่เหมาะสมสอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ต ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 3.33 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ตัวเลขสำคัญทางการเงิน	ไตรมาส 4 ปี 2562	ไตรมาส 4 ปี 2561	อัตราเติบโต (Y-Y%)	ปี 2562	ปี 2561	อัตราเติบโต (Y-Y %)
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	87.9%	86.9%	1%	87.7%	86.8%	1%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	22.3%	22.5%	-1%	24.4%	24.2%	1%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	5.1	5.1	3%	5.4	5.1	6%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	33	3.9	-14%	3.3	3.9	-14%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	29.2%	34.0%	-14%	30.6%	35.5%	-14%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	6.4%	6.4%	-0.3%	6.7%	6.7%	-0.2%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดลูกหนี้รวม (%)	6.6%	7.0%	-6%	6.6%	7.0%	-6%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL (%)	620%	616%	1%	620%	616%	1%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	7.7	6.3	21%	7.7	6.3	21%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.51	0.48	7%	2.14	1.99	7%

ในการเงินรวมของบริษัทมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2562 มูลค่าทั้งสิ้น 5,470 ล้านบาท เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปีที่มีจำนวน 5,524 ล้านบาท รวมผลจากขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษีเงินได้มีมูลค่าที่ 54 ล้านบาท อันเกิดจากผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานและภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

ภาพรวมเปรียบเทียบกับเป้าหมายกับผลดำเนินงานจริงที่ได้ในปี 2562

บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายด้านอัตราเติบโตของพอร์ตรวมที่ 10% ได้อย่างที่ตั้งใจไว้ และคงสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ที่ 1.1% ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ได้ แม้จะไม่บรรลุเป้าหมายในด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร โดยบริษัทเติบโตจริงที่ 11% เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ 15% แต่บริษัทยังสามารถในการสร้างรายได้จากธุรกิจหลักของบริษัททั้งจากบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล มูลค่าหนี้สูญได้รับคืนยังคงอยู่ในระดับที่สูง ความสามารถในการบริหารและจัดหาเงินกู้ยืมทำให้ต้นทุนเงินของบริษัทยังคงต่ำอยู่ขณะที่บริษัทมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น จากการใช้งบประมาณด้านการตลาดในการสร้างฐานสมาชิก และพอร์ตมีการขยายตัวดี ทำให้มีการตั้งสำรองในพอร์ตใหม่เพิ่มขึ้น รวมถึงมีจำนวนหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น เป็นผลให้จำนวนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลให้ผลกำไรของบริษัทเติบโตช้ากว่าปกติ โดยเติบโตที่ 7.5%

คาดการณ์ผลกระทบ TFRS9

ตามที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ซึ่งหนึ่งในมาตรฐานการรายงานทางการเงินคือ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS9) : เครื่องมือทางการเงิน

ผลกระทบของการนำมาตรฐานบัญชี TFRS9 มาใช้นั้น เป็นผลกระทบที่เกิดขึ้นในทางการรายงานตัวเลขทางการเงิน มากกว่าที่จะเป็นผลกระทบต่อการปฏิบัติงานจริง สิ่งที่มีการเปลี่ยนแปลงมากที่สุดมาจากแนวทางการตัดหนี้สูญที่เข้มข้นมากกว่ามาตรฐานเดิม โดยในมาตรฐาน TFRS9 กำหนดไว้ให้ตัดหนี้สูญได้เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า บริษัทจะสามารถเรียกเก็บหนี้ได้ (อ้างอิงข้อ 3.2 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินของมาตรฐาน TFRS9) ดังนั้นเมื่อบริษัทมีการตัดหนี้สูญเพื่อใช้สิทธิทางภาษีตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ อาจจะยังไม่สามารถรายงานการตัดหนี้สูญนั้นในทางบัญชีได้ทันที และจะต้องรอไปจนกว่าจะถึงจุดที่เชื่อได้ว่าไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ใด ๆ ได้อีกแล้ว จึงจะทำการตัดหนี้สูญทางบัญชีได้

รายงานทางการเงินตาม TFRS9 สำหรับบริษัท จะมีการรายงานตัวเลขทางการเงินที่แตกต่างไปจากเดิม ดังต่อไปนี้

1. หนี้สูญที่ตัดออกเพื่อการใช้สิทธิทางภาษี จะยังไม่ถูกตัดออกจากรายงานจนกว่าจะพิสูจน์ได้ว่าไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้อีกต่อไป ดังนั้น NPL ใหม่บน TFRS9 จะเทียบเคียงได้กับ Write off+NPL ในมาตรฐานเดิม เช่น เดิมบริษัท ก ตัดหนี้สูญ ปีละประมาณ 7-8% คงเหลือ NPL ประมาณ 1% ภายใต้ TFRS9 อาจจากรายงานประมาณ 8-9% ซึ่งจะเป็นฐานใหม่สำหรับการรายงาน NPL

2. มาตรฐานใหม่กำหนดให้บริษัทยังคงต้องการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจาก NPL นั้นไปจนกว่าจะตัดเป็นหนี้สูญ แม้ว่าอยู่ใน Stage 3 แล้วก็ตาม

3. มาตรฐานกำหนดให้บริษัทต้องตั้งสำรองสำหรับ NPL (เงินต้นและดอกเบี้ย) นี้ ตามจำนวนที่ได้จากการคำนวณตาม ECL Model (Expected Credit Loss Model) ซึ่งจะไม่ใช้การตั้งสำรองเต็ม 100% เหมือนก่อน

4. มาตรฐานกำหนดไว้ในกรณีที่มีส่วนต่างของรายได้ดอกเบี้ยและสำรองในส่วนของดอกเบี้ย ให้รับรู้ผลต่างนั้นในงบกำไรขาดทุนด้วย

5. เนื่องจากการรายงาน NPL แบบใหม่ที่เปลี่ยนไปจากเดิมจะทำให้อัตราส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้รวม (Allowance/Port), ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้ที่อายุเกิน 90 วัน (NPL Coverage) เปลี่ยนแปลงไปด้วย และด้วยเหตุที่มาตรฐานใหม่มีการเปลี่ยนแปลงในหลาย ๆ ส่วนและด้วยผลของ ECL Model ลักษณะของ Port และผลกระทบต่อ Port ในลักษณะต่าง ๆ จะมีผลกระทบต่อการตั้งสำรองในรูปแบบที่ต่างกันด้วย ดังนั้น การประมาณการตัวเลขที่จะใช้เป็นฐานใหม่ของอัตราส่วนดังกล่าว อาจทำได้ยาก อย่างไรก็ตาม บริษัทเชื่อบนข้อเท็จจริงที่เป็นอยู่ในปัจจุบันว่า ภายใต้มาตรฐานใหม่ อัตราส่วนของ Allowance/Port ตามตัวเลขฐานใหม่ อาจอยู่ประมาณ 9%-11% และ NPL Coverage อาจจะเป็นประมาณ 100-200% อย่างไรก็ตาม เมื่อได้นำ TFRS9 มาใช้เต็มรูปแบบแล้วก็น่าจะทำให้สามารถประมาณการอัตราส่วนดังกล่าวได้ชัดเจนขึ้น

ด้วยจำนวนของสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เมื่อได้คำนวณตาม ECL Model แล้ว มีส่วนที่เกินอยู่จำนวนหนึ่งฝ่ายจัดการจึงพิจารณา Management Overlay จำนวนหนึ่งเพิ่มเติมตามกำหนดในมาตรฐาน TFRS9 จึงทำให้เมื่อเข้าสู่ TFRS9 จะไม่มีสำรองส่วนเกิน

และเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบระหว่างรายงานทางการเงินแบบเดิมกับแบบใหม่ บริษัทจะยังคงแสดงรายงานทางการเงินตามรูปแบบเดิมไว้เป็น Management Report ใน MD&A เป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2563 เป็นต้นไป

2.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับแต่ละธุรกิจปี 2560-2562

เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบความสามารถในการหารายได้จากแต่ละประเภทธุรกิจของบริษัทให้ชัดเจน บริษัทจึงนำผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560-2562 มาเปรียบเทียบกัน โดยสามารถแบ่งประเภทของรายได้ดังนี้

รายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
1. รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต ⁽¹⁾	11,642	59.6%	12,363	58.3%	13,068	57.8%
2. รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล ⁽¹⁾	7,377	37.8%	8,377	39.5%	9,038	39.9%
3. รายได้อื่น ๆ	506	2.6%	457	2.2%	520	2.3%
- รายได้จากสินเชื่อธนวิ ⁽¹⁾	31	0.2%	28	0.1%	26	0.1%
- รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ ⁽¹⁾	17	0.1%	9	0.0%	5	0.0%
- รายได้อื่น ๆ ⁽²⁾	458	2.3%	420	2.0%	489	2.2%
รวม	19,525	100.0%	21,198	100.0%	22,625	100.0%

⁽¹⁾ รายได้หนี้สูญได้รับคืนแต่ละธุรกิจ จะรวมอยู่ในรายได้ที่แยกตามแต่ละกลุ่มธุรกิจ

⁽²⁾ รายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้จากค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ค่าไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

ปัจจุบัน บริษัทจึงมีสายธุรกิจที่สำคัญ 2 ธุรกิจ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคล สำหรับปี 2560 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ร้อยละ 60 ร้อยละ 38 และร้อยละ 2 ของรายได้รวม ตามลำดับ สำหรับในปี 2561 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ร้อยละ 58 ร้อยละ 40 และร้อยละ 2 ของรายได้รวม ตามลำดับ ส่วนในปี 2562 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ร้อยละ 58 ร้อยละ 40 และร้อยละ 2 ของรายได้รวม ตามลำดับ

ธุรกิจบัตรเครดิต

รายได้ธุรกิจบัตรเครดิต	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
1. รายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิต ⁽¹⁾	5,894	50.6%	5,820	47.1%	6,255	47.9%
2. รายได้ค่าธรรมเนียม	4,043	34.7%	4,602	37.2%	4,846	37.1%
- จากด้านออกบัตรเครดิต	2,471	21.2%	2,890	23.4%	3,107	23.8%
- จากด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต	1,572	13.5%	1,712	13.8%	1,738	13.3%
3. หนี้สูญรับคืน-บัตรเครดิต	1,705	14.6%	1,942	15.7%	1,967	15.0%
รวม	11,642	100.0%	12,363	100.0%	13,068	100.0%

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้งาน

รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตมาจาก 3 ส่วน คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม และหนี้สูญรับคืน โดยมีสัดส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 48 ร้อยละ 37 และร้อยละ 15 ตามลำดับ

1. รายได้จากดอกเบี้ยบัตรเครดิต

ในปี 2562 บริษัทยังคงเน้นการทำแผนการตลาดอย่างสร้างสรรค์ เพื่อให้สมาชิกเกิดความประทับใจ และรองรับการเติบโต ให้แบรนด์เป็นที่ชื่นชอบในระยะยาว ผ่านการขยายฐานบัตรและสมาชิกใหม่ ร่วมมือกับพันธมิตร รวมถึงตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิกใน

ปัจจุบัน ส่งเสริมให้มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเคทีซีเป็นบัตรประจำ แม้ในปีนี้จะมีการแข่งขันสูง และเริ่มเข้าสู่ยุคดิจิทัล ประกอบกับมีมาตรการการควบคุมวงเงินบัตรเครดิต อย่างไรก็ตาม บริษัทก็ยังคงสามารถขยายฐานบัตรได้ และบริหารจัดการให้หนี้เสียอยู่ในระดับต่ำ และให้การใช้จ่ายผ่านบัตรยังคงเติบโตได้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีจำนวนบัตร 2,510,914 บัตร เพิ่มขึ้น 5.2% จากปีก่อน และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรอยู่ที่ 213,629 ล้านบาท เติบโต 10.6% และยังคงเติบโตได้ดีกว่าอุตสาหกรรม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	2,169,370	2,387,659	2,510,914
อัตราการขยายตัว (% ต่อปี)	3.5%	10.1%	5.2%
ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ (ล้านบาท)	45,048	47,937	53,254
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	4.8%	6.4%	11.1%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	176,777	193,101	213,629
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	6.9%	9.2%	10.6%

⁽¹⁾ การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการ รวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า

2. รายได้ค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิต

รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจบัตรเครดิตที่มาจากทั้งรายได้ด้านออกบัตรเครดิตและด้านรับบัตรเครดิตยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยรายได้ค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิตนั้นเกิดจากการที่บริษัทได้รับจากการทำรายการต่าง ๆ ในฐานะผู้ออกบัตรที่เรียกว่า Interchange Fee ซึ่งจะได้รับค่าธรรมเนียม คิดเป็นร้อยละของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เมื่อผู้ออกบัตรของบริษัทได้นำบัตรไปชำระ

ค่าสินค้าและบริการ รวมถึงค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า เป็นต้น โดยในปี 2560 และ ปี 2561 บริษัทมีรายได้จากค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิตเท่ากับ 2,471 ล้านบาท และ 2,890 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปี 2562 อยู่ที่ 3,107 ล้านบาท เติบโต 7.5% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

3. รายได้ค่าธรรมเนียมด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62
จำนวนร้านค้า KTC รวม ⁽¹⁾ (ร้านค้า)	32,875	36,837	39,870
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	10.5%	12.1%	8.2%
ปริมาณการซื้อขายสินค้าและบริการผ่านร้านค้าของบริษัทรวม ⁽²⁾ (ล้านบาท)	77,884	85,732	82,054
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	26.3%	10.1%	(4.3%)
รายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (ล้านบาท)	1,572	1,712	1,738
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	18.2%	8.9%	1.5%

⁽¹⁾ เป็นจำนวนร้านค้าไม่รวม Cash Advance Outlet ณ วันสิ้นสุด

⁽²⁾ เป็นปริมาณการซื้อขายสินค้าและบริการผ่านร้านค้าของบริษัท โดยไม่รวมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า

รายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต เป็นรายได้ที่เกิดจากค่าธรรมเนียมในการให้บริการร้านค้า ได้แก่ ค่าธรรมเนียมส่วนลดและค่าธรรมเนียมบริการในการเช่าเครื่อง EDC เป็นต้น ทั้งนี้จำนวนร้านค้าของบริษัทปี 2560 และปี 2561 มีจำนวน 32,875 ร้านค้า และ 36,837 ร้านค้า ตามลำดับ และในปี 2562 มีจำนวนร้านค้า 39,870 ร้านค้า เพิ่มขึ้น 8.2% จากปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีโครงการร่วมขยายร้านค้าและการติดตั้งเครื่องรูดบัตรอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทมีรายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตสำหรับปี 2562 ที่ 1,738 ล้านบาท จากมูลค่ารายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นบริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี

• ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในเดือนตุลาคม 2546 เพื่อให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลที่หลากหลายและเสนอเงื่อนไขพิเศษที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2549 บริษัทเปิดตัวและดำเนินนโยบายที่จะรุกขยายลูกหนี้ KTC Cash Revolve เพื่อสร้างรายได้เพิ่มขึ้น ในปี 2557 บริษัทได้ปรับภาพลักษณ์จาก “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve” เป็น “บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD” โดยเพิ่มคุณสมบัติบริการ

แบ่งชำระ KTC FLEXI ไปด้วย เป็นส่วนหนึ่งในบริการใหม่ของบัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD ในปี 2559 บริษัทมีนโยบายการทำตลาดด้วยความระมัดระวังและยั่งยืน จึงปรับคุณสมบัติของผู้สมัครสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD จากรายได้ 10,000 บาท เป็น 12,000 บาท ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 และล่าสุดได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD”

สำหรับปี 2562 บริษัทได้ขยายฐานสมาชิกใหม่ และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับสมาชิกเดิม ด้วยการทำตลาดเฉพาะเจาะจงตามข้อมูลด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมทางการเงินสด เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ตอบโจทย์ของลูกค้า เพิ่มความคุ้มค่าให้กับสมาชิกตลอดทั้งปี อีกทั้ง มีผลิตภัณฑ์เพิ่มในส่วนสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเป็นสินเชื่อแบบผ่อนชำระเป็นงวดเท่า ๆ กัน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุด 28% ต่อปีด้วย นอกจากนี้ ได้เพิ่มช่องทางการรับสมัครผ่านออนไลน์มากขึ้น เพื่อดึงดูดพฤติกรรมผู้บริโภคในยุคดิจิทัล จึงทำให้ในปี 2562 มียอดสินเชื่อบุคคลสุทธิเท่ากับ 26,807 ล้านบาท เติบโต 8.8% จากปีก่อน และรายได้ดอกเบี้ยรับอยู่ที่ 7,326 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.9% เมื่อเทียบกับปีก่อน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62
ลูกหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลสุทธิ (ล้านบาท)	22,596	24,644	26,807
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	12.1%	9.1%	8.8%
รายได้ดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	6,027	6,791	7,326
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	18.8%	12.7%	7.9%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ล้านบาท)	208	192	187
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	12.8%	(7.6%)	(3.0%)
หนี้สูญรับคืน-สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	1,142	1,394	1,525
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	21.1%	22.1%	9.4%

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อบุคคลรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน

• ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ

สินเชื่อธนวัฏ เป็นสินเชื่อที่บริษัทไม่มีนโยบายขยายพอร์ตตั้งแต่ปี 2539 เป็นต้นมา และเป็นการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรที่ยังคงมีบัญชีอยู่เท่านั้น ดังนั้น มูลค่าลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏจึงมีจำนวนลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ 31 ธันวาคม 2562 มียอดลูกหนี้สุทธิอยู่ที่ 122 ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62
ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิ (ล้านบาท)	142	130	122
อัตราการใช้เงิน (% ต่อปี)	(9.8%)	(8.2%)	(6.7%)
รายได้ดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียม (ล้านบาท)	25	23	21
อัตราการใช้เงิน (% ต่อปี)	(14.3%)	(8.7%)	(7.7%)
หนี้สูญรับคืน-สินเชื่อธนวัฏ (ล้านบาท)	6	5	4
อัตราการใช้เงิน (% ต่อปี)	(14.3%)	(11.1%)	(12.8%)

• ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ

บริษัทดำเนินธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการอย่างเป็นทางการในเดือนกันยายน 2547 แต่เนื่องจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนทั้งทางด้านการเมืองและภาวะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปี 2549 ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจขนาดเล็กอันเป็นกลุ่มลูกค้าของสินเชื่อเจ้าของกิจการเป็นอย่างมาก เพื่อจำกัดความเสี่ยงอันจะ

เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อเจ้าของกิจการ บริษัทจึงไม่ดำเนินการขยายสินเชื่อเจ้าของกิจการอีกต่อไป ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิเพียง 1 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยรับ 4 ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 60	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62
ลูกหนี้ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิ (ล้านบาท)	2	2	1
อัตราการใช้เงิน (% ต่อปี)	(37.5%)	(20.1%)	(36.1%)
รายได้ดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียม (ล้านบาท) ⁽¹⁾	14	7	4
อัตราการใช้เงิน (% ต่อปี)	(33.3%)	(48.6%)	(39.4%)
หนี้สูญรับคืน-สินเชื่อเจ้าของกิจการ (ล้านบาท)	2	1	1
อัตราการใช้เงิน (% ต่อปี)	24.5%	(42.7%)	(48.4%)

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้งาน

2.3 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินในอนาคต (Forward Looking)

2.3.1 กลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2563

วิวัฒนาการของเทคโนโลยีดิจิทัลที่รวดเร็วได้เข้ามาเปลี่ยนแปลงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และวิถีชีวิตของผู้คนอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน เทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ที่เข้ามาอย่างรวดเร็ว อีกทั้งการเข้าสู่เศรษฐกิจยุคดิจิทัลที่ไร้เงินสดในการชำระเงินหรือจ่ายใช้สอยนั้นจะเป็นการพลิกการทำธุรกรรมทางการเงินให้เปลี่ยนรูปแบบไปจากเดิม รวมถึงยุทธศาสตร์ National e-Payment ที่รัฐบาลวางไว้เพื่อการเปลี่ยนพฤติกรรมผู้บริโภคจากสังคมที่ถือเงินสดไปสู่สังคม

ที่ไร้เงินสด (Cashless Society) เป็นผลให้ตัวกลางการชำระเงินที่อาศัยเทคโนโลยีเป็นฐาน จะเข้ามามีบทบาทต่อการดำเนินชีวิตของผู้คนมากขึ้น ปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ ทำให้เคทีซีต้องปรับกลยุทธ์หลายอย่าง เพื่อให้สามารถมีความแข็งแกร่งและมีผลดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ อีกทั้งยืนอยู่ในธุรกิจนี้ได้อย่างมั่นคง

ทิศทางการเติบโตของเคทีซีในปี 2563 จะมุ่งสร้างธุรกิจให้เติบโตด้วยวิสัยทัศน์ใหม่สู่การเป็นแพลตฟอร์มการเงินที่เคียงข้างสังคมไทย และเป็นมิตรกับผู้ใช้ ด้วย 2 แพลตฟอร์มหลัก คือ “แพลตฟอร์มการชำระเงิน” และ “แพลตฟอร์มสินเชื่อรายย่อย” ผ่านจุดแข็งหลัก

3 ประการคือ ปลอดภัย รวดเร็ว และสร้างประสบการณ์ที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับสมาชิกและผู้บริโภคให้สามารถรองรับ การขยายธุรกิจใหม่เข้าไปในธุรกิจสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกัน เพิ่มเติมจากธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับที่มีอยู่

ทั้งนี้เคทีซีสามารถนำเสนอสินเชื่อให้กับผู้บริโภคได้หลากหลาย และครบวงจร ทั้ง “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” “สินเชื่อ รายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ประเภท พิกพลัส” (สินเชื่อ อเนกประสงค์ให้กับรายย่อยระดับจังหวัด) “และสินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพ “นาโนไฟแนนซ์” (สินเชื่อรายย่อยสำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือผู้มีรายได้ไม่แน่นอน) ซึ่งทยอยเปิดให้บริการแล้ว

นอกจากนี้ เคทีซีได้ปรับตัวสู่การเป็น “องค์กรคล่องตัว” (Agile Entity) หรือองค์กรที่มีชีวิต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการธุรกิจ ให้ตรงและทันกับความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่การเปลี่ยนแนวคิด การทำงานแบบใหม่ยืดหยุ่นและ พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว ผ่าน 5 องค์ประกอบ หลักคือ 1)กลยุทธ์ (Strategy) สร้างโอกาสและใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ ในการสร้างมูลค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม 2)โครงสร้าง (Structure) กำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรให้ ชัดเจน สนับสนุนให้บุคลากรสามารถทำงานและแก้ปัญหาได้เอง เพื่อสร้างผลงานที่ดี 3)กระบวนการ (Process) คิดวิเคราะห์สิ่งที่ เกิดขึ้นในการทำงานสร้างวงจรแห่งการเรียนรู้และสนับสนุน ให้เกิดการตัดสินใจ ลดความเสี่ยงและสร้างความสำเร็จให้เกิดขึ้น 4)คน (People) ยึดโยงคนที่มีความสามารถโดดเด่นเข้าด้วยกัน ส่งเสริมให้บุคลากรเกิดความรู้สึกมีส่วนร่วมเป็นเจ้าขององค์กร ซึ่งจะช่วยขับเคลื่อนองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และ 5)เทคโนโลยี (Technology) เป็นส่วนหนึ่งของการทำงานที่ต้องผนวกเข้ากับทุก มิติขององค์กร สำหรับปี 2563เคทีซีได้กำหนดแนวทางกลยุทธ์ ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ด้านธุรกิจบัตรเครดิต - “Everyone, everyday, and everywhere”

ด้วยเป้าหมายที่ต้องการให้บัตรเครดิตเป็นบัตรเครดิตที่สมาชิกเลือก ใช้ทุกวันและทุกที่ไม่ว่าจะเป็นการจับจ่ายผ่านช่องทางออนไลน์หรือ การใช้จ่ายที่ร้านค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากการมุ่งเน้น ความคุ้มค่าผ่านคะแนน KTC FOREVER แล้ว เคทีซีจะให้ความสำคัญ กับการสร้างประสบการณ์ที่ดีกับสมาชิกทั้งในกลุ่มทั่วไป กลุ่มระดับบน รวมถึงฐานกลุ่มคนรุ่นใหม่ (young generation) ที่มีไลฟ์สไตล์การใช้ ชีวิตที่เน้นช่องทางการสื่อสารออนไลน์ รวมถึงการทำการตลาดใน ลักษณะแบบเซกเมนต์ (Segmentation) โดยจะบริหารพอร์ตที่มีอยู่

ในเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้ เคทีซีจะยังคงให้ความสำคัญกับการ ขยายเครือข่ายพันธมิตรร้านค้าให้ครอบคลุมไลฟ์สไตล์ของสมาชิก มากที่สุด อีกทั้ง จะมีการเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการสื่อสาร มากขึ้น เพื่อให้สมาชิกบัตรได้รับทราบข้อมูลที่ตรงความต้องการ

ด้านร้านค้ารับบัตร - ขยายพันธมิตรร้านค้า

การขยายธุรกิจร้านค้ารับบัตร เคทีซีมุ่งเน้นการขยายตลาดด้วย การนำเสนอบริการรับชำระที่เหมาะสมและตอบโจทย์กับความต้องการ ของร้านค้าในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เพื่อสร้างประสบการณ์การใช้บริการ ที่ดีแก่ร้านค้าและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับบริษัท โดยให้ความสำคัญกับตลาดการแบ่งชำระ (Installment payment with KTC card) และการชำระเต็มจำนวน ด้วยการขยายฐานร้านค้าในกลุ่ม ต่างๆ โดยเฉพาะร้านค้า Alipay เพื่อตอบสนองต่อการขยายตัวของ ตลาดจีน และร้านค้าออนไลน์ ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนากรอบ ความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกรุงไทย เพื่อย่อยอดและขยาย โอกาสทางธุรกิจร่วมกัน อันจะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของฐานรายได้ของ บริษัท

ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล “มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน”

ในด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล จะเพิ่มปริมาณสินเชื่อพร้อมกับการสร้าง คุณภาพหนี้ที่ดีขึ้นด้วย 4 แกนหลัก คือ

- 1) มุ่งหาสมาชิกใหม่ที่มีความต้องการพอร์ตสินเชื่อเพื่อยกระดับ คุณภาพชีวิต
- 2) มุ่งรักษาฐานสมาชิกปัจจุบันให้มีความผูกพันกับเคทีซี และเป็น บัตรที่ลูกค้านึกถึงเป็นใบแรก โดยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายสมาชิกที่มี วินัยการชำระเงินที่ดีผ่านแคมเปญที่ตรงใจสมาชิก
- 3) มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างความพึงพอใจขั้นสูงสุด ด้วยบริการใหม่ซึ่งลูกค้าสามารถขอเพิ่มวงเงินฉุกเฉินโดยที่สามารถ ทำรายการด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมง
- 4) มุ่งสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้ลูกค้า เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน และเติบโตไปพร้อมกัน โดยการสร้างวินัยทางการเงินผ่านกิจกรรม สัมมนาให้ความรู้ (Financial Literacy) และบทความที่เป็นประโยชน์ ในรูปแบบของสื่อที่เข้าใจง่าย รวมทั้งต่อยอดการจัดกิจกรรมเวิร์คช็อป แบ่งปันความรู้ เพื่อประกอบอาชีพพร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุน เพื่อนำไปสร้างรายได้ในอนาคต

ด้านการขยายฐานสมาชิก

กลยุทธ์การขยายฐานสมาชิกเป็นความท้าทายและสร้างโอกาสที่ดีให้แก่เคทีซี ด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความหลากหลายและครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ารายย่อยได้อย่างครอบคลุม ซึ่งรวมถึงกลุ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ล่าสุด “สินเชื่อเคทีซีพีเอ็ม” ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเงินสด โดยจะมุ่งเน้นช่องทางการรับสมัครผ่านทางออนไลน์มากขึ้น โดยช่องทางหลักในการสรรหาสมาชิกสินเชื่อผ่านธนาคารกรุงไทยและผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินเคทีซีซอร์ส (Outsource Sales)

ด้านสนับสนุนอื่น ๆ

บริการออนไลน์ตอบโต้พฤติกรรมผู้บริโภคปัจจุบัน เคทีซีเข้าสู่ยุคดิจิทัลผ่านการขยายตัวของตลาดออนไลน์ การตลาดที่พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโต้ ด้วยการปรับปรุงช่องทางให้ลูกค้าที่ต้องการจะทำรายการต่าง ๆ ด้วยตนเองผ่านทางออนไลน์ “KTC Mobile” (โมบายแอปพลิเคชัน) พร้อมทั้งปรับปรุง “KTC Online” ให้รองรับการเข้าใช้งานจากทุกอุปกรณ์ ไม่ว่าจะเข้าใช้งานผ่านคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต โทรศัพท์มือถือ หรือดีไวซ์ ทุกระบบปฏิบัติการ รวมถึงปรับเว็บไซต์ www.ktc.co.th ให้ใช้งานง่าย ทันสมัย เพื่อให้สมาชิกมีประสบการณ์แบบไร้รอยต่อ และเกิดความพอใจสูงสุด

KTC FOREVER/ บริการผ่อนชำระค่าสินค้า KTC Flexi และการขายสินค้าผ่าน U-Shop การตลาดที่ยังคงเน้นสิทธิประโยชน์ที่หลากหลาย จะยังคงเน้นการใช้รายการสะสมคะแนน KTC Forever และบริการผ่อนชำระค่าสินค้า KTC Flexi เป็นตัวขับเคลื่อนหลักเพื่อสร้างความคุ้มค่าที่มากขึ้นให้กับสมาชิกบัตรที่มีความจงรักภักดีกับบัตรมาโดยตลอด โดยสมาชิกสามารถแลกสินค้าและบริการได้จากจุดให้แลกคะแนนและยังสามารถแลกคะแนนผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วย นอกจากนี้เคทีซีไม่มองข้ามกิจกรรมการตลาดประเภทอื่น ๆ เช่น การนำเสนอแผนประกันภัยรูปแบบต่าง ๆ บริการ “KTC USHOP” ที่เพิ่มความพึงพอใจในการคัดสรรสินค้าโดยเน้นที่คุณภาพและความน่าเชื่อถือของเจ้าของสินค้าเน้นการทำตลาดแบบตรงกลุ่ม (segmentation)

ต่อยอดตลาดการท่องเที่ยวที่สร้างความแตกต่างจากคู่แข่งด้วยบริการ KTC World โดยทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรสายการบิน บริษัทตัวแทนนำเที่ยว โรงแรม องค์การส่งเสริมการท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ ฯลฯ มอบสิทธิประโยชน์ หรือส่วนลด และมีบริการข้อมูลด้านเดินทางท่องเที่ยวและจองตั๋วเครื่องบินออนไลน์เพื่อตอบโต้ไลฟ์สไตล์ยุคดิจิทัล ที่ www.ktcworld.co.th รวมถึงการสร้าง travel community ผ่าน KTC World Facebook, Instagram และ Twitter บริการข้อมูลการเดินทางและท่องเที่ยวสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อม

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบฯ) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน คณะกรรมการตรวจสอบฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกียร
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบฯ
2. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์
กรรมการตรวจสอบฯ
3. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์
กรรมการตรวจสอบฯ

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หน่วยงานตรวจสอบภายใน รับผิดชอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบฯ และ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หน่วยงานกำกับดูแล รับผิดชอบทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบฯ

ความรับผิดชอบต่อด้านการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และแนวทางปฏิบัติของ คณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้ยึดถือ ความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและ โปร่งใส รวมถึงการได้สอบถามการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตาม นโยบายข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และพิจารณา ผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ เพื่อสอบถามงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2562

ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้เชิญผู้สอบบัญชี เข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงานทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบถามการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หารือเป็นการเฉพาะ กับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมในทุกไตรมาส เพื่อรับทราบ ประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและ เสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของ ผู้สอบบัญชีก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัทประจำปี 2562 โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ ความเป็นอิสระ และคุณภาพงาน ของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่ เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุม ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็น และข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้มีการสอบถามและ ประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท สอบทานระบบการควบคุม ภายใน ติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับ ผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมิน ระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมทั้งกระบวนการ แนวทาง ในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงในปี 2562 บริษัทได้ให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูล ส่วนบุคคลของลูกค้าโดยได้รับการรับรองมาตรฐานระบบบริหาร จัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO/IEC 27001:2013 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลทั่วทั้งองค์กร

ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการส่งเสริมและมุ่งมั่นให้บริษัทดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 ลงวันที่ 16 มกราคม 2561 มีมติทบทวนหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่ดูแล และรับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมและเพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงได้เปลี่ยนชื่อใหม่เป็น คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบฯ) ประกอบไปด้วย กรรมการตรวจสอบฯ จำนวน 3 ท่าน เพื่อให้ทำหน้าที่เสนอแนะแนวทางการกำกับดูแลรวมถึงแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG-Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อเสนอแนะจากรายงาน Corporate Governance Assessment Report (CGR) ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ และความยั่งยืนเพื่อต่อคณะกรรมการบริษัทซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายดังกล่าวบริษัทได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.ktc.co.th และอินทราเน็ตของบริษัท ทั้งนี้ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบฯ ยังครอบคลุมถึงการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน และการวางกรอบแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทด้วย

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ เพื่อติดตามการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปพอสังเขป ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

- จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้งที่ 17) ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 โดยได้ให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบกับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือขอมติเพื่ออนุมัติในที่ประชุมแก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นการล่วงหน้า เพียงพอ และเป็นไปตามระยะเวลาที่ข้อบังคับบริษัทกฎหมาย หรือนโยบายฯ กำหนด

- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม และเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการจัดส่งเอกสาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ รวมทั้ง อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนอย่างเต็มที่ ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากการประเมิน AGM Checklist ในระดับ 100%

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 - 31 มกราคม 2562 บนเว็บไซต์ของบริษัทและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอให้บรรจวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับ First Line มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย และให้เลขานุการบริษัทรวบรวมในการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน

- สรุปผลการทำรายการระหว่างกันระหว่างบริษัท กับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ โดยทบทวนให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลสำรวจโครงการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies : CGR) ข้อกำหนดของกฎหมาย รวมถึงให้สอดคล้องกับแบบประเมินด้านความยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงตามมาตรฐานสากล เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ปรับปรุงแบบตรวจสอบคุณสมบัติของกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับ First Line รวมทั้ง จัดให้มีการตรวจสอบคุณสมบัติ ประจำปี 2562 รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติของกรรมการเข้ารับการดำรงตำแหน่งระหว่างปี เพื่อให้การดำรงคุณสมบัติกรรมการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

- เข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เช่น หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- จัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีผู้บริหาร จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562

- จัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการตรวจสอบฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 2 ครั้ง

การให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย

- กำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามแนวปฏิบัติ เรื่อง การใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดประกาศ เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยหรือการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้องที่มีข้อมูลภายในของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทในช่วงเวลาที่บริษัทประกาศห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ โดยหากนอกเหนือจากช่วงเวลาดังกล่าว หากมีการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศบริษัทกำหนด

- ติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งนโยบายดังกล่าวถูกกำหนดไว้ภายใต้นโยบายกำกับดูแลกิจการ เช่น การทบทวนการประเมินความเสี่ยงตนเอง (RCSA) ประจำปี 2562 รวมถึงการตรวจสอบขั้นตอนการทำงานที่จะเกิดเหตุการณ์ทุจริต

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 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 Corporate Communication เป็นหน่วยงานหลักในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัท

ความรับผิดชอบต่อสังคมและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- กำหนดแนวทางและรับรองกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนรวมทั้งนโยบายและเป้าหมายขององค์กร เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

- ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายหลังกระบวนการทำงาน (CSR After Process) เช่น การบริจาคเพื่อสาธารณกุศล เป็นต้น

- ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นการสร้างจิตสำนึกที่ดีให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยได้จัดให้มีการพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่องผ่านสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ ดังนี้

1) จัดอบรมให้ความรู้แก่กรรมการที่เข้ารับการดำรงตำแหน่งระหว่างปี รวมถึงผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่ในหลักสูตรปฐมมณฑลเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ทราบเกี่ยวกับธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท แนวปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการคอร์รัปชัน ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงกฎหมายที่สำคัญ

2) พัฒนาสื่อการเรียนการสอนเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงจัดให้มีการทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจและเสริมสร้างจิตสำนึก (Awareness) เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

ด้วยความร่วมแรงร่วมใจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่มุ่งมั่นในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรมบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งผลให้การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นที่ประจักษ์ ดังนี้

1. ระดับผลการสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2019) โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ”

2. การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับร้อยละ “100”

3. รางวัล Best CEO Awards ประจำปี 2562 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. รางวัล Outstanding CEO Awards ประจำปี 2562 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. รางวัล Outstanding Company Performance Awards ประจำปี 2562 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. ได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จนถึงปี 2565 โดย Collective Action Coalition against Corruption (CAC)

7. ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ THAILAND SUSTAINABILITY INVESTMENT (THSI) ประจำปี 2562 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

8. ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อบริษัท 100 อันดับหลักทรัพย์ที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (ESG100) โดยสถาบันไทยพัฒน์

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เห็นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการที่จะสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแนวนโยบายของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมถึงการพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อให้เกิดความยั่งยืนทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมควบคู่กัน เพื่อที่จะให้ทัดเทียมตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบฯ



(นายประไพสิทธิ์ ดันต์เกตุร)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

เรียนท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นการอิสระ จำนวน 1 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ ความรับผิดชอบตามกฎหมายของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คือ พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหาร การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการในการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน การกำหนดแนวทางการประเมินผล รวมถึงการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน เป็นต้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. นายปริญญา พัฒนภักดี
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกียรติ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายพิชิต จงสุขดีหวัง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ดำเนินการประชุม รวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง ซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลายเพื่อประกอบการพิจารณาสรรหา เช่น บุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทโดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย นอกจากนี้ พิจารณาจากทักษะความรู้

ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบัน เพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม และเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสโดยการประกาศผ่านหน้าเว็บไซต์บริษัท และตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562 ผลปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาจึงได้พิจารณาเสนอรายชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ได้แก่ นางศรีประภา พริ้งพวง นายระพีพร ศรีมงคล นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ และสืบเนื่องจากนางศรีประภา พริ้งพวง และนายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ติดภารกิจสำคัญ จึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป คณะกรรมการสรรหา จึงเสนอชื่อแต่งตั้งนางประภาลี รัตน์ประสาพร และนายโกศล แซ่มชื่น ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เข้าดำรงตำแหน่งแทน และได้ให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่านเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ลาออก

2. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2562 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

3. พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยปรับแก้ไขข้อความรายละเอียดแบบประเมินในแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และแนวปฏิบัติของบริษัท เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

4. พิจารณาลักษณะ นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2562 เพื่ออนุมัติหรือเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน รวมถึงแนวทางปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท ภาวะตลาดเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5. พิจารณาเสนองบประมาณการปรับอัตราเงินเดือนและการจ่ายเงินรางวัลพิเศษของพนักงาน ประจำปี 2562 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

6. พิจารณาแนวทางการทำ Board Skill Matrix เพื่อใช้สำหรับการสรรหากรรมการบริษัทเพื่อทดแทนกรรมการที่ลาออก หรือพ้นจากตำแหน่ง

7. พิจารณาการขยายระยะเวลาการเกษียณอายุของประธานเจ้าหน้าที่บริหารออกไปอีกเป็นระยะเวลา 3 ปี คือ ตั้งแต่ปี 2562 - 2565

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



(นายปริญญา พัฒนภักดี)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : “ผู้บริหาร” หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานขึ้นต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย¹ และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

⁽¹⁾ ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท ซึ่งหมายถึง First Line และผู้ดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

เรียนท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ได้ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งรับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัท สารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี พร้อมกันนี้ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติดังอย่างมีสาระสำคัญ บริษัทโดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบฯ) ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งกระบวนการต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว



(นายปริญญ์ พัฒนภักดี)
ประธานคณะกรรมการบริษัท
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



(นายระเชียร ศรีมงคล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่างบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีความถูกต้อง ครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยบริษัทเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำรายงานทางการเงินจึงสะท้อนถึงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลทางการเงินที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยงบการเงินได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลสำหรับการติดต่อบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตร การให้บริการรับชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal loan)

สถานที่ตั้ง	: สำนักงานใหญ่ที่ 591 อาคารสมัชชานาถ 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 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์	: 02 828 5059, 02 828 5067
อีเมล	: irktc@ktc.co.th
เว็บไซต์	: www.ktc.co.th/investor-relations/

ข้อมูลสำหรับติดต่อบริษัทในกลุ่มของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด

สถานที่ตั้ง	: ตั้งอยู่เลขที่ 591 อาคารสมัชชานาถ 2 ห้องเลขที่ G 102 (G4) ชั้น G ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์	: 02 123 5300

บริษัท เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) จำกัด

สถานที่ตั้ง	: ตั้งอยู่เลขที่ 89/457 หมู่ที่ 6 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี
โทรศัพท์	: 02 123 5300

บริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด

สถานที่ตั้ง	: เลขที่ 94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ PLZ.2SHP012B/2 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี
โทรศัพท์	: 02 123 5300

บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 200/63 หมู่ที่ 1 ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ
โทรศัพท์ : 02 123 5300

บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) จำกัด

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 322/90 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร
โทรศัพท์ : 02 123 5300

บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ห้องเลขที่ G 102 (G3) ชั้น G ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์ : 02 123 5300

บุคคลอ้างอิง

ผู้ตรวจสอบบัญชี**บริษัท ดีลอยท์ หู้ซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด**

ชั้น 23-27 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์
เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

ที่ปรึกษากฎหมาย**บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด**

ชั้น 26 อาคารดิ ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์
เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

นายทะเบียนหุ้นสามัญ**บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด**

อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

**นายทะเบียนหุ้นกู้
และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้****ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)**

ชั้น AA 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 2562

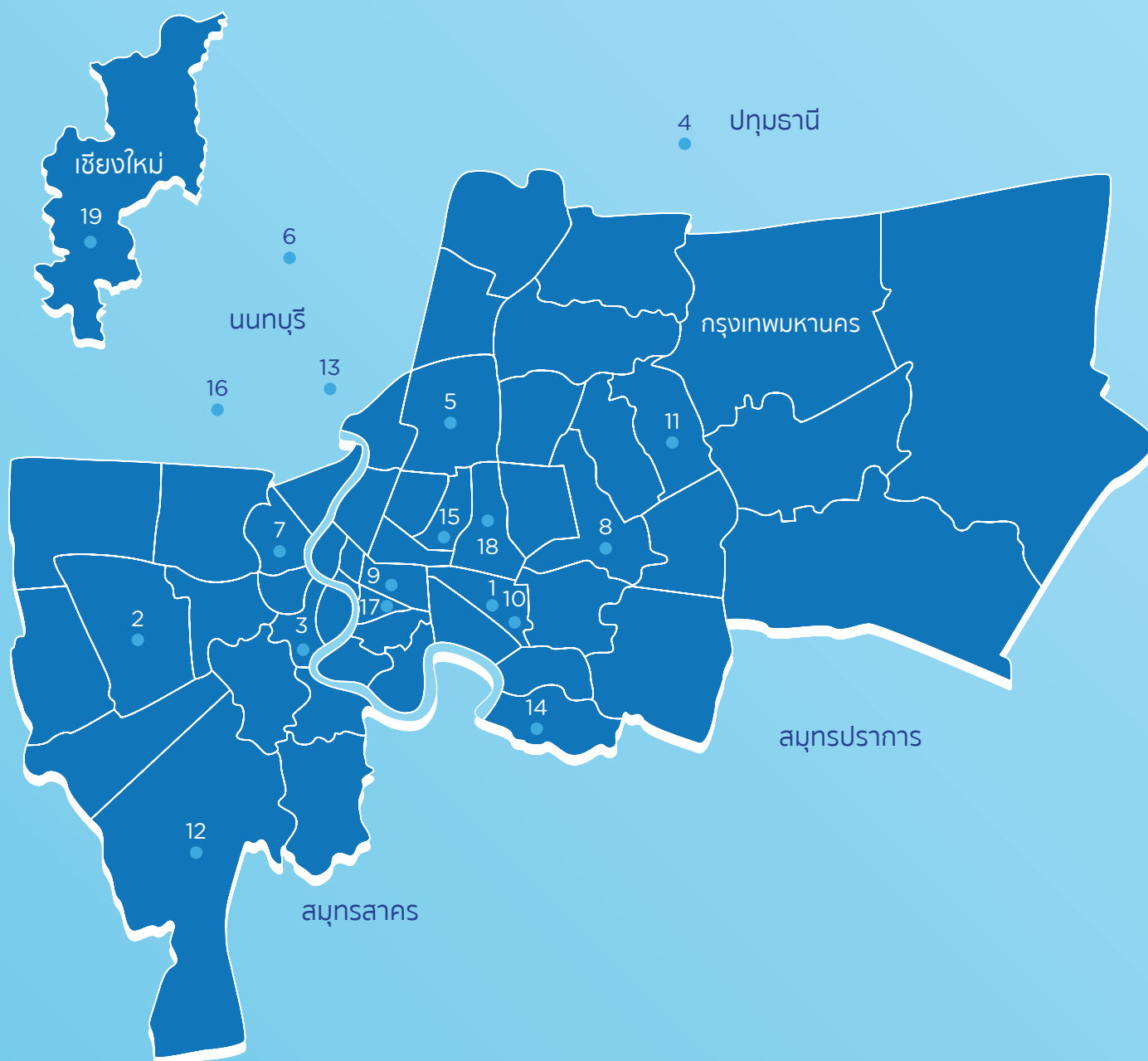
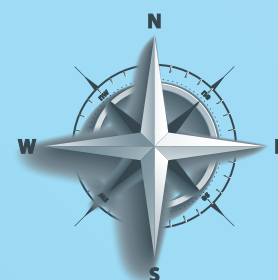
ทุนจดทะเบียน : 2,578,334,070 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว : 2,578,334,070 บาท
จำนวนหุ้น : 2,578,334,070 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ : 1 บาท

อนึ่งผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่: market.sec.or.th/public/isc/th/FinancialReport/R561-0000003752 หรือเว็บไซต์ของ บมจ.บัตรกรุงไทย ที่: www.ktc.co.th/investor-relations/investors-news/investorkits

ข้อมูลสำคัญอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทขอสรุปภาพรวมการใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้ต่อประชาชนทั่วไป โดยเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2560 บริษัทมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 (KTC226A) สำหรับประชาชนทั่วไป มูลค่าจำนวน 2,500 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2565 เพื่อนำเงินที่ได้จากการออกตราสารดังกล่าวมาใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจของบริษัท

รายละเอียดจุดบริการ KTC TOUCH



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 KTC มีจุดบริการในกรุงเทพฯ และปริมณฑล จำนวน 18 จุดบริการ และภูมิภาค 1 จุดบริการ รวมทั้งสิ้น 19 จุดบริการ

1. อาคารสมัชชชาวนิชิ 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 5
7. เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	ชั้น 4
8. เดอะมอลล์ บางกะปิ	ชั้น G
9. เอ็มบีเค เซ็นเตอร์	ชั้น 3
10. KTB สำนักงานนาเหนือ	ชั้น 1
11. แฟชั่นไอส์แลนด์	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. BTS สถานีศาลาแดง	ทางออกหมายเลข 4
18. อาคารไทยซัมมิท ทาวเวอร์	ชั้น 9
19. เซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่	ชั้น 3



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14

ถนนสุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

www.ktc.co.th