IIUU 56-1 ONE REPORT 2563

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

03
สารจาก
ประธานกรรมการ

05
โครงสร้างองค์กร

09
ประวัติคณะกรรมการ

23
ประวัติผู้บริหาร

45
ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติการ
บริษัท

49
ประวัติเลขานุการบริษัท

50
ประวัติผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

52
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของ
บริษัทย่อย

53
โครงสร้างและการดำเนินงาน
ของกลุ่มบริษัท

101
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและ
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมิน
ราคาทรัพย์สิน

105
การบริหารจัดการความเสี่ยง

112
การขับเคลื่อนธุรกิจ
เพื่อความยั่งยืน

115
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

134
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูล
สำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการ
ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

152
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับ
ดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

153
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ
ด้านการกำกับดูแลกิจการ

158
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบ
ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

163
รายงานความรับผิดชอบของคณะ
กรรมการสรรหา และกำหนดค่า
ตอบแทน

165
รายงานความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

166
การควบคุมภายในและรายการ
ระหว่างกัน

178
การวิเคราะห์และคำอธิบาย
ของฝ่ายจัดการ

198
งบการเงินและหมายเหตุ
ประกอบงบ

287
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

290
รายละเอียดจุดบริการ
KTC Touch

สารจาก ประธานกรรมการ

“ ในปี 2563 เกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั่วโลกอย่างรุนแรงตลอดทั้งปี และต่อเนื่องถึงปี 2564 เคทีซีตระหนักและติดตามถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจึงได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมตลอดเวลา ”

สารจาก
ประธานกรรมการ

ในปี 2563 เกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั่วโลกอย่างรุนแรงตลอดทั้งปี และต่อเนื่องถึงปี 2564 เคทีซีตระหนักและติดตามถึงผลกระทบที่เกิดขึ้น จึงได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมตลอดเวลา เพื่อรับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ ต่อเนื่องทั้งปี นอกจากนี้ อีกหนึ่งปัจจัยที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลดำเนินงาน คือ การลดเพดานดอกเบี้ยรับจากลูกค้า ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2563 แต่ด้วยการปรับตัวสู่การเป็นองค์กรคล่องตัว (Agile Organisation) ที่เคทีซีได้ดำเนินการมาโดยตลอดหลายปีที่ผ่านมา ทำให้บริษัทสามารถตอบรับกับการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงให้เท่าทันกับสถานการณ์ ความต้องการ และความคาดหวังของ Stakeholder โดยผ่าน 5 องค์ประกอบหลัก คือ กลยุทธ์ (Strategy) โครงสร้าง (Structure) กระบวนการ (Process) คน (People) และเทคโนโลยี (Technology) ในส่วนของ **“คน”** หรือบุคลากรที่เป็นกำลังสำคัญหลักของเคทีซี เคทีซีมีนโยบายในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกคน ทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และสมรรถนะ (Competency) ที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีความพร้อมในการตอบสนองตามทิศทางธุรกิจ ทำให้ในปี 2563 บริษัทยังคงความสามารถเติบโตในพอร์ตสินเชื่อรวม ควบคุมต้นทุนเงินทุน การติดตามทวงหนี้ และดูแลหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ได้เป็นอย่างดี มีกำไรสุทธิ 5,332 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่ 25% อีกทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน เคทีซีได้ดำเนินโครงการในทุกมิติ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืน

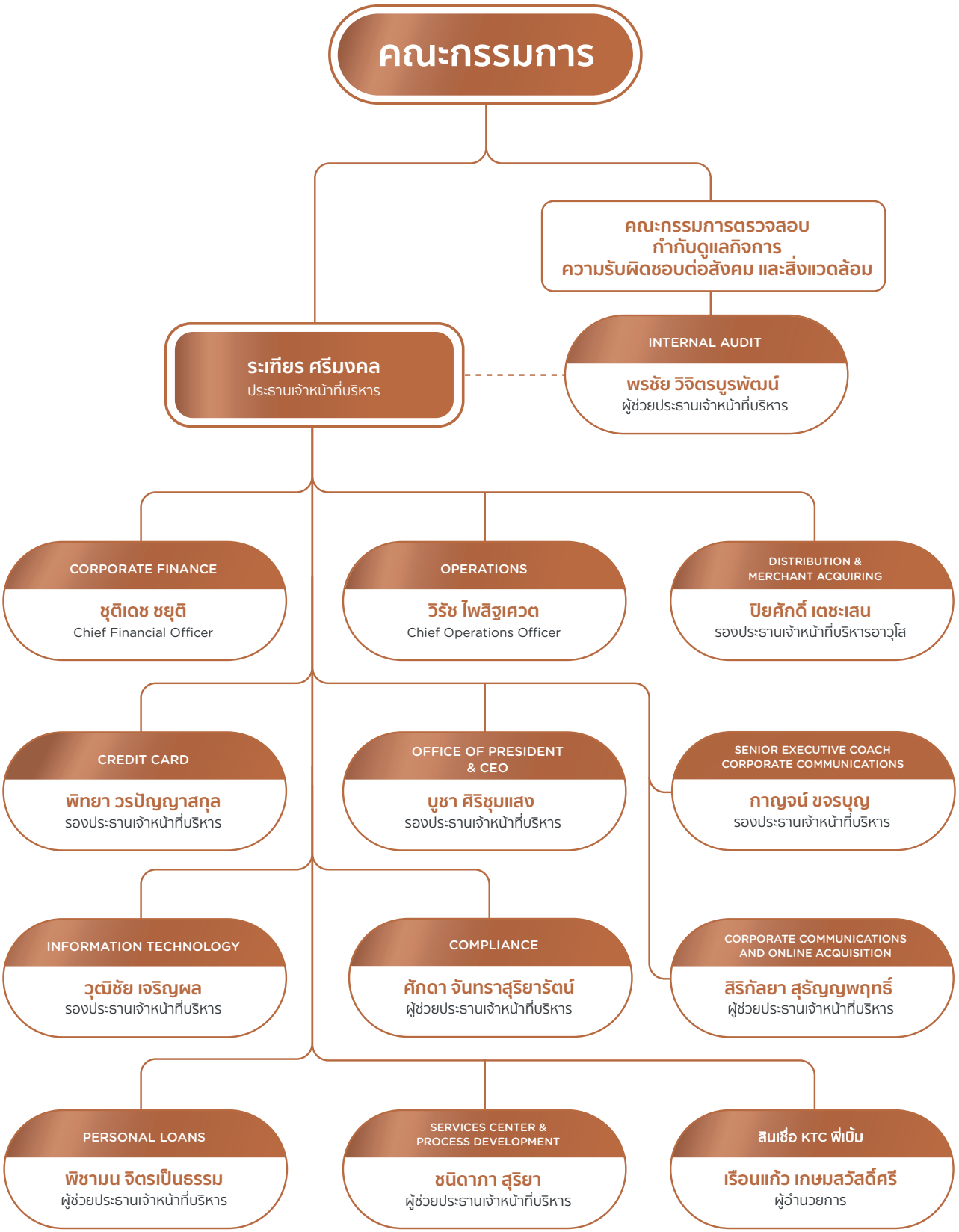
สำหรับทิศทางในปี 2564 เคทีซีจะเติบโตต่อไปด้วยวิสัยทัศน์แห่งการเป็นองค์กรสำหรับสมาชิกที่มุ่งพัฒนาธุรกิจการชำระเงิน และสินเชื่อรายย่อย โดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ เคทีซียังคงติดตามและจัดสรรทรัพยากรที่เป็นจุดแข็งในทุกด้านจากความสำเร็จที่ผ่านมา เพื่อให้พร้อมรับกับสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอนต่อระบบเศรษฐกิจและรูปแบบการดำเนินชีวิต ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลยังเป็นสายธุรกิจหลัก แต่จะเพิ่มความสำคัญให้กับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน **“เคทีซีพี่เบิ้ม”** เพื่อขยายตลาดสินเชื่อรายย่อยให้เติบโตควบคู่ไปกับการสร้างโอกาสให้กับลูกค้า ภายใต้สถานการณ์อันยากลำบากนี้

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาทบทวน นโยบายและทิศทางการบริหาร โดยได้กำหนด วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ของบริษัทฯ ทั้งใน ระยะทันที ระยะสั้น และระยะยาว รวมถึงนโยบายที่สำคัญอีกทั้งยังกำกับ ดูแลติดตามให้มีการบริหารและปฏิบัติ ให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้เคทีซียังยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีอย่างจริงจัง โดยดำเนินงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมตามข้อกำหนดของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ การเคารพสิทธิมนุษยชน การให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยเฉพาะความปลอดภัยทางไซเบอร์ การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ควบคู่ไปกับการร่วมแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเข้มแข็งมาโดยตลอด

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบพระคุณในความไว้วางใจและความเชื่อมั่นจาก ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน ที่สนับสนุนเคทีซีมาโดยตลอด เปิดโอกาสให้ได้ทำงานร่วมกัน ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ที่ได้ทุ่มเทร่วมแรงใจ ดำเนินธุรกิจอย่างเต็มความสามารถและขอให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนมั่นใจว่า **“คนเคทีซี”** ทุกคนจะบริหารและปฏิบัติงานให้บรรลุถึงมาตรฐานระดับสูงของหลักการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบต่าง ๆ ไว้เป็นอย่างดี ด้วยจุดมุ่งหมายให้ **“เคทีซี”** เติบโตต่อเนื่องสร้างคุณค่าและผลกำไรอย่างยั่งยืน

นายปริญญา พัฒนภักดี
ประธานกรรมการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างองค์กร



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

คณะกรรมการ

ผู้บริหาร

ผู้บริหาร

คณะกรรมการ

นายปริญญา พัฒนภักดี

ตำแหน่ง
ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
13 พฤษภาคม 2560

อายุ (ปี)
62

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

การฝึกอบรม

พ.ย. 2563 - ก.ย. 2564
- **หลักสูตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 (ปธพ.9)**
  สถาบันพระปกเกล้า และแพทยสภา

2563
- **หลักสูตร “หลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย” (นธป.) รุ่นที่ 8**
  วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ

2562
- **หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 3**
  สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

2561
- **ประกาศนียบัตร Role of Chairman Program (RCP 43)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร “ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน 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)
- **การเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานการพัฒนาวุฒิภาวะทางอารมณ์ 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

การฝึกอบรม

2547 • **ประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 8/2547**
สถาบันพระปกเกล้า

2546 • **หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 7/2546**
วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม

2545 • **หลักสูตรโครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 11/2545**
สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย (FINEX)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2563 - ปัจจุบัน • **ผู้เชี่ยวชาญเพื่อมุ่งผลสำเร็จของงาน ด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร

2560 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

2562 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ**
ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์/ อสังหาริมทรัพย์

ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน • **ผู้ชำนาญการประจำคณะกรรมาธิการ**
คณะกรรมาธิการการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง วุฒิสภา/ หน่วยงานราชการสังกัดรัฐสภา

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

ประสบการณ์การทำงาน

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

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

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

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

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

2556 - 2557 • **นักวิชาการประจำคณะกรรมาธิการ การเงิน การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน วุฒิสภา**
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา/ หน่วยงานราชการสังกัดรัฐสภา

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

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

คณะกรรมการ

นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร

ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
11 สิงหาคม 2560

อายุ (ปี)
66

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน ฟลอริด้าสเตทยูนิเวอร์ซิตี้
- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์บัณฑิต สาขาธุรกิจประยุกต์ทางธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

2563 • **หลักสูตร Successful Formulation & Execution the Strategy**
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2562 • **หลักสูตร Board Matters & Trends Agenda**
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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 Workshop**
Citicorp/ Citibank

2529 • **Regional Credit Seminar**
Citicorp/ Citibank
• **Communication, Assertiveness & Presentation Skills**
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 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน • **กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ**
บริษัท เมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจหลักด้านการรับเหมาก่อสร้างแบบครบวงจรสำหรับโรงไฟฟ้าพลังงานหมุนเวียน และระบบประกอบอาคาร

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

2557 - ปัจจุบัน • **หัวหน้าที่ปรึกษา**
บริษัท เจดับบลิวเอส คอนสตรักชั่น จำกัด/ ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง

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

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2562 • **กรรมการ และกรรมการบริหาร**
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย/ ธนาคารรัฐเพื่อการพัฒนา

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

2553 - 2556 • **กรรมการที่ปรึกษา**
กองทุนอสังหาริมทรัพย์ของกองทุนรวม ซีไอเอ็มบี พรินซิเพิล แอสเซ็ท แมเนจเมนท์/ ธุรกิจจัดการกองทุนรวม

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

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

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

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

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

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

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

2532 - 2536 • **รองประธาน และผู้อำนวยการสินเชื่อโครงการอสังหาริมทรัพย์**
ธนาคารซิตี้แบงก์/ ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ

นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์

ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
30 ตุลาคม 2562

อายุ (ปี)
62

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 ประเทศฮ่องกง
• **Managerial Grid** Grid International ประเทศไทย

2541 • **Financial Modeling for Project Finance** Euromoney ประเทศฮ่องกง
• **Advanced Project Finance** Euromoney ประเทศฮ่องกง

2540 • **Project Finance in Asia** Euromoney ประเทศฮ่องกง
• **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 และเบลเยี่ยม

การฝึกอบรม

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 และประเทศฮ่องกง

2536
- **Banking in Vietnam**
  ประเทศฮ่องกง

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 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

2557 - ปัจจุบัน
- **กรรมการอิสระ**
  บริษัท คริสเตียนีและนีลเส็น (มหาชน) จำกัด (ไทย)/ ธุกิจรับเหมาก่อสร้าง

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

2560 - 2561
- **กรรมการอิสระ**
  บริษัท ขนส่ง จำกัด/ รัฐวิสหกิจ

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 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน**
  ธนาคารแห่งประเทศไทย/ หน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการ

นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์

ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
20 เมษายน 2561

อายุ (ปี)
45

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

การฝึกอบรม

2563
- **ประกาศนียบัตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Program (AACP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านองค์ความรู้และความร่วมมือทางธุรกิจจีน (TEPCIAN) รุ่นที่ 1**
  มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

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 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

2562 - ปัจจุบัน
- **กรรมการสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ อนุกรรมการด้านการสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน อนุกรรมการด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม อนุกรรมการด้านการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อนุกรรมการด้านการปรับโครงสร้างทางเศรษฐกิจ**
  สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ/ รัฐบาล

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

2562 - ปัจจุบัน
- **กรรมการอำนวยการแผนงานยุทธศาสตร์เป้าหมายด้านสังคม ภายใต้แผนงานการพัฒนาภูมิภาคและจังหวัด 4.0**
  สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ/ รัฐบาล

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

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

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

2560 - ปัจจุบัน • **กรรมการสถาบันพัฒนาผู้ประกอบการการค้ายุคใหม่**
กระทรวงพาณิชย์/ รัฐบาล

ประสบการณ์การทำงาน

2562 - 2563 • **ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์)**
สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี/ รัฐบาล

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

2560 - ก.ย. 2563 • **ที่ปรึกษาผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล**
สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล/ องค์การมหาชน

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

2560 – 2562 • **กรรมการคณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจเริ่มต้นแห่งชาติ**
สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี/ รัฐบาล

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

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

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

2558 – 2560 • **ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ (นางอภิรดี ตันตราภรณ์)**
กระทรวงพาณิชย์/ รัฐบาล

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

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

คณะกรรมการ

พลโท อภิชาติ ไชยะดา

ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
16 ธันวาคม 2559

อายุ (ปี)
52

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต 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

ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน • **กรรมการอิสระ**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน • **หัวหน้าสำนักงานประสานภารกิจทางทหารกับกระทรวงการต่างประเทศ สำนักนโยบายและแผนกลาโหม**
สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม/ รัฐบาล

ประสบการณ์การทำงาน

2562 - ก.ย. 2563 • **รองเจ้ากรมการพลังงานทหาร ศูนย์อุตสาหกรรมป้องกันประเทศและพลังงานทหาร**
สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม/ รัฐบาล

2561 - 2562 • **เสนาธิการ กรมการพลังงานทหาร ศูนย์อุตสาหกรรมป้องกันประเทศและพลังงานทหาร**
สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม/ รัฐบาล

2560 - 2561 • **รองหัวหน้าสำนักงานประสานภารกิจทางทหารกับกระทรวงการต่างประเทศ สำนักนโยบายและแผนกลาโหม**
สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม/ 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 จงสฤษดิ์หวัง

ตำแหน่ง
กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
30 ตุลาคม 2562

อายุ (ปี)
39

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

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

2562 - ปัจจุบัน • **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน**
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย/ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

2563 - ปัจจุบัน • **กรรมการ**
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจประกันชีวิต

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - 2562 • **ผู้ร่วมก่อตั้ง**
บริษัท เนสท์ติฟลาย จำกัด/ ธุรกิจฟินเทคและเทคโนโลยี

2558 - 2560 • **ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ 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

นางประราลี รัตน์ประสาทพร

ตำแหน่ง
กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
5 เมษายน 2562

อายุ (ปี)
51

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

การฝึกอบรม

2562
- **กำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรม**
  ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **กลยุทธ์การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้องตามกฎหมาย**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

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

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

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ต.ค. 2563 – ปัจจุบัน • **กรรมการ**
บริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด/ ธุรกิจ Digital Platform

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

ประสบการณ์การทำงาน

2562 – ก.ย. 2563 • **กรรมการ**
บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี จำกัด

2557 – ก.พ. 2563 • **ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการ**
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด/ ธุรกิจเช่าซื้อ

2561 - 2562 • **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ผู้บริหารองค์กร นวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีม Business innovation LAB**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร

2559 - 2562 • **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ผู้บริหารองค์กร นวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร

2557 - 2559 **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร

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

คณะกรรมการ

นายระเทียร ศรีมงคล

ตำแหน่ง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 มกราคม 2555

อายุ (ปี)
61

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต 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 • **รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ**
บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

2552 - ปัจจุบัน • **รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืนและการบริหารความเสี่ยง**
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจเคมีภัณฑ์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ**
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย/ ธุรกิจธนาคาร

2561 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ**
การยาสูบแห่งประเทศไทย/ รัฐวิสาหกิจ

2560 - ปัจจุบัน • **อุปนายกสมาคมฯ**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์กรอิสระที่มิได้หวังผลกำไร

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2560 • **กรรมการ**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์กรอิสระที่มิได้หวังผลกำไร

2556 - พ.ย. 2563 • **กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจบริการ

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

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

2544 - 2555 • **อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ**
กระทรวงการคลัง/ รัฐบาล

2544 - 2554 • **รองกรรมการผู้จัดการ**
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
(ธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน))/
ธุรกิจธนาคาร

คณะผู้บริหาร

นายระเทียร ศรีมงคล

ตำแหน่ง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 มกราคม 2555

อายุ (ปี)
61

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต 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)
• **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 • **รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ**
บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

2552 - ปัจจุบัน • **รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืนและการบริหารความเสี่ยง**
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจเคมีภัณฑ์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ**
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย/ ธุรกิจธนาคาร

2561 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ**
การยาสูบแห่งประเทศไทย/ รัฐวิสาหกิจ

2560 - ปัจจุบัน • **อุปนายกสมาคมฯ**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์กรอิสระที่มิได้หวังผลกำไร

ประสบการณ์การทำงาน

2558 - 2560 • **กรรมการ**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์กรอิสระที่มิได้หวังผลกำไร

2556 - พ.ย. 2563 • **กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**
บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจบริการ

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

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

2544 - 2555 • **อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ**
กระทรวงการคลัง/ รัฐบาล

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

คณะผู้บริหาร

นายชุติเดช ชยุติ

ตำแหน่ง

Chief Financial Officer
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 กุมภาพันธ์ 2549

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

2563
- **TLCA CFO: Data privacy law and cyber security law**
  สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน: CFO จำนวน 2 ชั่วโมง)
- **TLCA CFO CPD: Update on taxes and foreign investment issues**
  สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน: CFO จำนวน 2 ชั่วโมง)
- **TLCA CFO Professional Development Program: Capital structure and funding strategy**
  สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน: CFO จำนวน 2 ชั่วโมง)
- **TLCA CFO Professional Development Program: Transfer pricing**
  สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน: CFO จำนวน 2 ชั่วโมง)
- **Update on IFRS9 and other new standards**
  สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน: CFO จำนวน 2 ชั่วโมง)

2562
- **สัมมนาดีลอยท์ 2562: นักบัญชีในอนาคต คุณพร้อมแล้วหรือยัง**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน: CFO จำนวน 7 ชั่วโมง)
- **การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปี 2562 - 2563 ไปใช้ในทางปฏิบัติ**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน: CFO จำนวน 7 ชั่วโมง)
- **นโยบายของสำนักงาน ก.ล.ต. ในการพัฒนาตลาดทุนและการสนับสนุนการทำงานของบริษัทจดทะเบียน**
  สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน: CFO จำนวน 2 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรวิทยาการผู้นำไทย-จีน (วทจ.)**
  มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
- **โครงการ DJSI Corporate Sustainability Assessment (CSA) Coaching Program ปี 2562 - 2563**
  ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การฝึกอบรม

2561
- **Leadership Communication, Certificate Program 2018**
  สมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

2559
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน**
  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**
  ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
  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**
  ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการผู้จัดการ/ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

คณะผู้บริหาร

นายวิรัช ไพสิฐเศวต

ตำแหน่ง
Chief Operations Officer

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
16 กุมภาพันธ์ 2555

อายุ (ปี)
59

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

การฝึกอบรม

2563 • **ประกาศนียบัตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 5**
คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

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 Control & Merchant Service, Credit Acceptance, Operations Support, Human Resources/
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

คณะผู้บริหาร

นายปิยศักดิ์ เตชะเสน

ตำแหน่ง
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Distribution & Merchant Acquiring

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
15 สิงหาคม 2548

อายุ (ปี)
56

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

การฝึกอบรม

2562
- **การตรวจสอบ การประเมิน และการวิเคราะห์การดูรถยนต์/ รถจักรยานยนต์ สำหรับประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออย่างมืออาชีพ**
  บริษัท วัชรรัตน์ คอนซัลแท้นท์ จำกัด
- **Digital Sales Professional Training**
  dots.academy
- **อบรม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และกฎหมายดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง: หลักกฎหมายและแนวทางการปฏิบัติ**
  รองศาสตราจารย์คณาธิป ทองรวีวงศ์ - นักวิชาการด้านกฎหมายสิทธิส่วนบุคคล นักวิจัยกฎหมายสิทธิส่วนบุคคล

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 แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

2543
- **Global NPL Training**
  GE Commercial Finance Norwalk, Connecticut, USA

2542
- **Quality Training**
  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

2562 - 2563
- **ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน**
  บริษัท แอมแพค โฮลดิ้ง จำกัด

2542 - 2545
- **รองกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ**
  บริษัท บางกอก แคปปิตอล แอสิอันซ์ จำกัด/ ธุรกิจการเงิน

คณะผู้บริหาร

นางพิทยา วรปัญญาสกุล

ตำแหน่ง
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Credit Card

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
17 กุมภาพันธ์ 2557

อายุ (ปี)
59

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการท่องเที่ยว University of Hawaii, USA

การฝึกอบรม

2563 • **Developing Internal Coach "Coaching Essentials and Principles Certification Program"**
AcComm Group

2562 • **TLCA Executive Development Program (EDP) Class of Year 2020: Building Regional Leaders**
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2560 • **Design Thinking**
อาจารย์เมษ์ 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

คณะผู้บริหาร

นายกาญจน์ ขจรบุญ

ตำแหน่ง

Senior Executive Coach - Corporate Communications

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 มิถุนายน 2563

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การฝึกอบรม

2563
- **Developing Internal Coach "Coaching Essentials and Principles Certification Program"**
  AcComm Group

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
- **พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 สำหรับผู้บริหารระดับ 1st และ 2nd line ของทุกหน่วยงาน**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร** (จป. บริหาร) รุ่นที่ 2 บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด
- **Leader as a Coach**
  PacRim Group

2557
- **การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง: RCSA**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **ความรู้เกี่ยวกับข้อมูล Credit Bureau สำหรับผู้บริหารและพนักงาน รุ่นที่ 1**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) สำหรับผู้บริหาร 1st และ 2nd line**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **Business Process Improvement สำหรับผู้บริหาร รุ่นที่ 1**
  PEOPLE APPROACH
- **การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ CSR**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2563 - ปัจจุบัน • **Senior Executive Coach**
สายงาน Corporate Communications/
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2546 - 2563 • **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

คณะผู้บริหาร

นายบูชา ศิริชุมแสง

ตำแหน่ง
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Office of President & CEO
และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 พฤศจิกายน 2550

อายุ (ปี)
58

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: หลักกฎหมายและแนวทางการปฏิบัติ**

2561 • **หลักสูตรความรับผิดชอบและแนวทางการปฏิบัติขององค์กรธุรกิจเอกชนในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2559 • **หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 20/2016**
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
• **หลักสูตรกฎหมายสำหรับการบริหารจัดการธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 3**
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
• **หลักสูตร Collections Management รุ่นที่ 1**
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2547 - ปัจจุบัน • **รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการคณะกรรมการบริษัท**
สายงาน Office of President & CEO/
บริษัท บัตรกรุงไทย 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

คณะผู้บริหาร

นายวุฒิชัย เจริญผล

ตำแหน่ง
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Information Technology

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
17 ธันวาคม 2558

อายุ (ปี)
59

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

2563
- **Developing Internal Coach "Coaching Essentials and Principles Certificate Program"**
  AcComm Group
- **2020 Gartner Executive Programs**
  Gartner (Virtual Conference)

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/ บริษัทเงินทุนเอไอจี
ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)/
ธุรกิจการเงิน

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

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

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

คณะผู้บริหาร

นายศักดา จันทราสุริยารัตน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Compliance และผู้ช่วยเลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤษภาคม 2557

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

2563
- **สัมมนาลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Signature)**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **การตรวจสอบที่ดิน และกฎเกณฑ์การจดทะเบียนที่ดิน**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **โครงการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฝึกอบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ พ.ศ. 2563**
  สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2562
- **สัมนาการบริหารจัดการธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability)**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ 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 ร่วมกับสถาบัน กฎหมายสื่อดิจิทัล มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต
- **สัมมนา "1st THAILAND DIGITAL ID SYMPOSIUM 2019"**
  บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- **สัมมนาพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และ กฎหมายดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง: หลักกฎหมายและแนวปฏิบัติ**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2561
- **สัมมนาโครงการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อรองรับการมีผลบังคับใช้ของ GDPR**
  ศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **สัมมนาเกี่ยวกับกฎหมาย General Data Protection Regulation (GDPR)**
  บริษัท สำนักภาษี เคพีเอ็มจี ภูมิไชย จำกัด
- **อบรมแนวทางปฏิบัติกรณีรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการกระทำผิด**
  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**

การฝึกอบรม

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) ร่วมกับ สถาบันไทยพัฒน์

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/ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจการจัดการกองทุน

2536 - 2547
- **ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย**
  ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน/ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ หน่วยงานกำกับดูแล

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

คณะผู้บริหาร

นางสาว พิชามน จิตรเป็นธรรม

ตำแหน่ง
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Personal Loans

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 พฤษภาคม 2561

อายุ (ปี)
45

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การฝึกอบรม

2563
- **Developing Internal Coach "Coaching Essentials and Principles Certificate Program"**
  AcComm Group

2562
- **Design Thinking**
  Standford 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**
  อาจารย์เมษ์ ศรีพัฒนาสกุล บริษัท ลูกคิด จำกัด
- **Digital Marketing Innovation Forum 2017**
  บริษัท เอเซีย ไดนา ฟอรัม จำกัด

2558
- **Leadership Program**
  PacRim Group
- **เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร (จป.บริหาร) รุ่นที่ 1**
  บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

2557
- **การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (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 • **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Personal Loans/ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

• ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

2541 - 2544 • **ผู้อำนวยการ**
ฝ่ายบริหารงานลูกค้า/ บริษัท Dentsu Young & Rubicam จำกัด/ ธุรกิจโฆษณา

2540 - 2541 • **ผู้จัดการ**
ฝ่ายบริหารงานลูกค้า/ บริษัท BBDO Thailand จำกัด/ ธุรกิจโฆษณา

คณะผู้บริหาร

นางสาวสิริกัลยา สุธัญญพฤทธิ์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Corporate Communications and Online Acquisition

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

16 มิถุนายน 2563

อายุ (ปี)

47

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด, College of Notre Dame, USA
- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การฝึกอบรม

2563
- **Mckinsey Management Program (MMP)**
- **Developing Internal Coach "Coaching Essentials and Principles Certificate Program"**
  AcComm Group

2562
- **Advance Digital Marketing**
  Econsultancy, London

2561
- **Design Thinking Boot Camp**
  SEAC
- **Fast Track Digital Marketing**
  Econsultancy, Singapore

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ก.ค. 2546 - ปัจจุบัน
- **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
  สายงาน Corporate Communications and Online Acquisition/
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/
  ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

- ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

2544 - 2546
- **Section Manager**
  บริษัท ยัม เรสเตอรองท์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด/ ธุรกิจร้านอาหาร

2542 - 2544
- **Account Director**
  บริษัท บีบีดีโอ กรุงเทพ จำกัด/ ธุรกิจโฆษณา

2540 - 2542
- **Account Executive**
  บริษัท ไทยฮาคุโฮโด จำกัด/ ธุรกิจโฆษณา

2539 - 2540
- **Account Executive**
  บริษัท เอเมกซ์ทีม แอดเวอร์ไทซิ่ง จำกัด/ ธุรกิจโฆษณา

คณะผู้บริหาร

นางสาวชนิดาภา สุริยา

ตำแหน่ง
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Services Center and Process Development

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 กันยายน 2563

อายุ (ปี)
48

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรีพยาบาลศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

การฝึกอบรม

2563 • **ประกาศนียบัตร Leadership Succession Program (LSP)**
มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)

2562 • **ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP)**
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
• **ประกาศนียบัตร Executive Young Professional**
สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
• **ประกาศนียบัตร ISO/IEC 27001:2013 Information Security Management Systems Lead Auditor**
BSI Training Academy

2561 • **Design Thinking**
SEAC

2560 • **ประกาศนียบัตร Managing Investment Portfolio**
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

2557 • **ประกาศนียบัตร SixSigma Blackbelt**
สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ

2553 • **ประกาศนียบัตร ผู้ตรวจประเมินรางวัลคุณภาพแห่งชาติ**
Thailand Quality Award

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ก.ย. 2560 - ปัจจุบัน • **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
สายงาน Services Center and Process Development/ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

2562 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ**
บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด/
สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

2562 - ปัจจุบัน • **ประธานกรรมการ**
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด/
สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ

ประสบการณ์การทำงาน

2559 - 2560 • **ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย**
ทีมดูแลความสัมพันธ์กลุ่มลูกค้าธนบดี/
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร

2558 - 2559 • **ผู้อำนวยการฝ่าย**
สายงานกลยุทธ์เครือข่ายรายย่อย/ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร

ประสบการณ์การทำงาน

2557- 2558 • **ผู้อำนวยการฝ่าย**
สายงานยุทธศาสตร์ธนาคาร/ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจธนาคาร

2555 - 2557 • **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
ฝ่าย Process Improvement บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเซส จำกัด/ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ

คณะผู้บริหาร

นางสาวเรือนแก้ว เกษมสวัสดิ์ศรี

ตำแหน่ง
ผู้อำนวยการ
สายงาน สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 กันยายน 2563

อายุ (ปี)
42

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท สาขาวิชาการตลาดภาคภาษาอังกฤษ (MIM) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาวิชาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

2563
- **Digital Disruption Program**
  TLCA & IMD
- **Developing Internal Coach "Coaching Essentials and Principles Certificate Program"**
  AcComm Group
- **McKinsey Management Program**
  TLCA & McKinsey
- **Fundamental of Digital Marketing**
  Google garage

2562
- **Working Backward**
  AWS

2561
- **Design Thinking Boot Camp**
  SEAC
- **Big Data Analysis**
  Data Café
- **Customer Experience Masterclass**
  e-Consultant, London UK

2560
- **Customer Experience Management**
  CIM, London UK
- **Design Thinking Innovation**
  LUKKID
- **Lean Six Sigma Green Belt**
  Primex
- **Mindshift: Break Through Obstacles to Learning and Discover Your Hidden Potential**
  Coursera
- **Introduction to User Experience Design**
  Coursera

2559
- **Leadership Program**
  PacRim Group

2558
- **Learning How to Learn: Powerful mental tools to help you master tough subjects**
  Coursera

2555
- **Blue Ocean Strategy**
  Strategic Business Development Center Co, Ltd.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน
- **ผู้อำนวยการ**
  สายงาน สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม/ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน
- **กรรมการผู้จัดการ**
  บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด/
  สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน
- **กรรมการ**
  บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด/
  สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ

ประสบการณ์การทำงาน

2552 - 2553
- **ผู้จัดการฝ่ายการตลาด**
  บริษัท อควาเรียส เอสเตท จำกัด

2548 - 2552
- **เจ้าหน้าที่การตลาดอาวุโส**
  บริษัท วาคองซ์สยาม (คลับเมด) จำกัด

2547- 2548
- **ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ**
  บริษัท เอวิว กรุ๊ป เวิลด์วายด์ จำกัด

2543 - 2545
- **เจ้าหน้าที่การตลาด**
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติการบริษัท

นายพรชัย วิจิตรบูรพัฒน์

ตำแหน่ง
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Internal Audit

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
16 ตุลาคม 2544

อายุ (ปี)
53

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา
- Mini MBAP จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การฝึกอบรม

2563
- **กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับงานตรวจสอบภายใน (PDPA for IA)**
  สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- **ข้อกำหนดมาตรฐาน ISO/IEC 27701:2019**
  บริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด
- **การประยุกต์ใช้ระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27701:2019**
  บริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด
- **การตรวจติดตามภายในระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27701:2019**
  บริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด
- **IIAT Annual Conference 2020: IA's New Value Proposal During and After the Crisis**
  สมาคมผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย

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 ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- **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**
  สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- **CAE FORUM 2018 "Digitalization: Empower IA New Gen"**
  สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การฝึกอบรม

2560
- **"Thailand 4.0, Thriving in the 21st Century Through Security, Prosperity and Sustainability: Internal Audit Perspective"**
  สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- **Internal Audit in Disruptive Technology**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **CAE Forum 2017 "Leading IA In the Era of Digital Disruption"**
  สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- **กระบวนการคิดสร้างสรรค์นวัตกรรมด้วย Design Thinking**
  บริษัท ลูกคิด จำกัด

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 กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด/ ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์

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

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

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

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

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติการบริษัท

นายศักดา จันทราสุริยารัตน์

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Compliance และผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 พฤษภาคม 2557

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การฝึกอบรม

2563
- **สัมมนาลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Signature)**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **การตรวจสอบที่ดิน และกฎเกณฑ์การจดทะเบียนที่ดิน**
  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- **โครงการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฝึกอบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ พ.ศ. 2563**
  สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2562
- **สัมมนาการบริหารจัดการธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability)**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ 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 ร่วมกับสถาบัน กฎหมายสื่อดิจิทัล 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 ภูมิไชย จำกัด
- **อบรมแนวทางปฏิบัติกรณีรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการกระทำผิด**
  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**

การฝึกอบรม

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) ร่วมกับ สถาบันไทยพัฒน์

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/ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจการจัดการกองทุน

2536 - 2547
- **ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย**
  ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน/ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ หน่วยงานกำกับดูแล

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

เลขานุการบริษัท

นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิศ

ตำแหน่ง
ผู้อำนวยการ สายงาน Legal Consult & Service
และเลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
16 พฤษภาคม 2550

อายุ (ปี)
51

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 เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร**
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

ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน • **กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ**
บริษัท กรีน รีซอร์สเซส จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน

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

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

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางสาวปรานี รัตคาม

ตำแหน่ง
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หน่วยงานการเงินและบัญชี
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 พฤศจิกายน 2546

อายุ (ปี)
56

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

การฝึกอบรม

2563
- **หลักสูตรเจาะลึกประเด็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับบัญชี SMEs/ NPEs/ PAEs เปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ทางภาษีสรรพากร**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 6 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรงบประมาณเพื่อการวางแผนและทำกำไร**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 6 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรการรวมธุรกิจและการจัดทำงบการเงินรวมขั้นสูงเชิงปฏิบัติการ**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 12 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรกฎหมาย e-Payment หลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำ e-Tax Invoice & e-Receipt, e-Withholding Tax และ e-Filing**
  บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 6 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรแนวคิดและการปรับตัวของนักบัญชีและผู้สอบบัญชีในยุค Digit-Covid**
  สวัสดิการกรมพัฒนาธุรกิจการค้า
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 7 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรบัญชีบริหารเพื่อการวางแผนและตัดสินใจ**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 7 ชั่วโมง)

2562
- **หลักสูตรก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 6 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรทำความเข้าใจหลักการพื้นฐานของ TFRS 9 (Fundamental of TFRS 9) สำหรับทั้งกลุ่มสถาบันการเงินและกลุ่มที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 6 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรการวิเคราะห์งบการเงินและการทำความเข้าใจมูลค่าเงินเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการ**
  กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (DBD)
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 7 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินไปใช้ในทางปฏิบัติ**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 7 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรแนวคิดการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การวางแผนธุรกิจที่มีนวตกรรม DIGITAL DISRUPTION จะสร้างประโยชน์ได้อย่างไร**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 5 ชั่วโมง)
- **หลักสูตรนักบัญชีในอนาคต คุณพร้อมแล้วหรือยัง**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 7 ชั่วโมง)

การฝึกอบรม

- **หลักสูตรพัฒนาการของระบบบัญชีในยุค Digital ที่น่าจับตามอง**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
  (นับเป็นชั่วโมงตามคุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี: CPD จำนวน 6 ชั่วโมง)

2561
- **หลักสูตรธุรกิจในยุคดิจิทัลและความท้าทายต่อนักบัญชี 4.0**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- **หลักสูตรการอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) ผู้บริหารทางการบัญชีกับการเพิ่มมูลค่าและความยั่งยืนของกิจการตามโมเดล Thailand 4.0 รุ่นที่ 2/2561**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตร Corporate Finance รุ่นที่ 2/2561**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตรก้าวทันมาตรฐาน รู้ทันกฎหมาย รุ่นที่ 1-TSA 250 รุ่นที่ 1/2561**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตร TFRS9 Workshop การด้อยค่าของทรัพย์สินทางการเงินสำหรับกลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ ลิสซิ่ง และ Consumer Finance**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตรเตรียมพร้อมกับกระบวนการทำงานอัตโนมัติสำหรับนักบัญชียุคดิจิทัล**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- **หลักสูตร CPA conference 2018-Future of Audit**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

2560
- **หลักสูตรแนวปฏิบัติเกี่ยวกับใบกำกับภาษีและกฎหมายใหม่ E-tax invoice**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตรการตรวจสอบและข้อควรพิจารณาในการตรวจสอบเมื่อกิจการใช้คอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล รุ่นที่ 1/2560**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตร Integrated Reporting รุ่นที่ 1/2560**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตรตรวจสุขภาพกิจการผ่านงบการเงิน รุ่นที่ 2/2560**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตรเทคนิคการสร้างระบบงานที่ดี รุ่นที่ 2/2560 การวางระบบวงจรรายได้และบริหารลูกหนี้**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

2559
- **หลักสูตรร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน (TFRS 9, TFRS 7 และ TAS 32)**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

2558
- **หลักสูตรภาพรวมมาตรฐานการสอบบัญชีของไทย รุ่นที่ 2/2558**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- **หลักสูตรการยื่นงบการเงินของผู้ทำบัญชีด้วยระบบการให้บริการรับงบการเงินผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Filing)**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

2557
- **หลักสูตรการอบรมเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับประเด็นในทางปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่สำคัญ**
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- **หลักสูตร XBRL มิติใหม่ของการรายงานข้อมูลทางการเงินในโลกยุคดิจิทัล**
  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

2552
- **หลักสูตร DAP 79/2552**
  สถาบันสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2546 - ปัจจุบัน
- **ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
  หน่วยงานการเงินและบัญชี/ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2553 - ปัจจุบัน
- **กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ**
  บริษัท อควา คอร์เปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)/ ลงทุนในหุ้นบริษัทอื่น

เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน
- **กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ**
  บริษัท วิค แอนด์ ฮุคลันด์ จำกัด (มหาชน)/ วัสดุก่อสร้าง

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/ องค์กรอื่น ๆ

- **ไม่มี**

ประสบการณ์การทำงาน

2542 - 2546
- **ผู้จัดการทั่วไป**
  บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้าและศูนย์การค้า

2540 - 2542
- **ผู้อำนวยการ**
  Office of President/ สมาคมตราสารหนี้ไทย/ ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้

2536 - 2540
- **ผู้อำนวยการ**
  ฝ่ายการเงินและบัญชี/ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ เอกพัฒน์ จำกัด (มหาชน)/ เงินทุนหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการใน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย		บริษัทที่เกี่ยวข้อง																
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
นายปริญญา พัฒนภักดี	A,N			S												A,G				
นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร	G,C,O				G,F	R	H										G,T			
นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	G,E							G	G											
นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	G,E																			
พลโท อภิชาติ ไชยะดา	G																			
นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง	I,O			J						I										
นางประราลี รัตน์ประสาทพร	I			K,L						I	I									
นายระเทียร ศรีมงคล	M,I											B,F, P,G	B,D, F,Q	A	A					
นางสาวชนิดาภา สุริยา	V	A	A																	
นางสาวเรือนแก้ว เกษมสวัสดิ์ศรี	U	H	I																	
นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิศ	U,W																			G,T
นางสาวปรานี รัตคาม	V																	G,T	G,T	

หมายเหตุ

A = ประธานกรรมการ
B = รองประธานกรรมการ
C = ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
D = ประธานกรรมการอิสระ
E = กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
F = ประธานกรรมการตรวจสอบ
G = กรรมการอิสระ
H = กรรมการผู้จัดการ
I = กรรมการ
J = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
K = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
L = รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
M = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
N = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
O = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
P = กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
Q = กรรมการด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง
R = หัวหน้าที่ปรึกษา
S = ผู้เชี่ยวชาญเพื่อมุ่งผลสำเร็จของงาน ด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
T = กรรมการตรวจสอบ
U = ผู้อำนวยการ
V = ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
W = เลขานุการบริษัท

รายชื่อบริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องแสดงหมายเลข ดังนี้

1 = บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด
2 = บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด
3 = ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
4 = บริษัท เมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
5 = บริษัท เจดับบลิวเอส คอนสตรักชั่น จำกัด
6 = บริษัท โบ๊ทเฮ้าส์หัวหิน จำกัด
7 = บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)
8 = บริษัท คริสเตียนีและนีลเส็น (ไทย) จำกัด (มหาชน)
9 = บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
10 = บริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด
11 = บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)
12 = บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
13 = ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
14 = การยาสูบแห่งประเทศไทย
15 = ธนาคารอาคารสงเคราะห์
16 = บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
17 = บริษัท อควา คอร์เปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
18 = บริษัท วิค แอนด์ ฮุคลันด์ จำกัด (มหาชน)
19 = บริษัท กรีน รีซอร์สเซส จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมาของบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตร การให้บริการรับชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal loan) โดยบริษัทจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2539 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นที่ 50 ล้านบาท และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2545 ต่อมาในวันที่ 9 กันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 950 ล้านบาท โดยให้บริษัทเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 44 ล้านหุ้น และขายให้กับประชาชนทั่วไปจำนวน 51 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนรวม 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 100 ล้านหุ้น และในวันที่ 28 ตุลาคม 2545 บริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วันที่ 12 ธันวาคม 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 50 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อสำรองไว้สำหรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานตามโครงการ ESOP ต่อมาในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 1,530,162,000 บาท โดยมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 150 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิม ต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้น ไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมจากการปรับอัตราการใช้สิทธิจึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 2,580,162,000 บาท และมีทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,500,000,000 บาท ทั้งนี้วันที่ 17 มีนาคม 2551 ใบสำคัญแสดงสิทธิถึงกำหนดอายุครบ 5 ปี และเป็นวันครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายโดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผู้ใช้สิทธิทั้งสิ้น 4,885,950 หน่วยและใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิมีจำนวน 114,050 หน่วย จึงทำให้มีจำนวนหุ้นสามัญคงเหลือจากการใช้สิทธิทั้งสิ้นจำนวน 182,793 หุ้น

วันที่ 30 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้ลดทุนจดทะเบียน จากจำนวน 2,580,162,000 บาท เป็น 2,578,334,070 บาท โดยการยกเลิกหุ้นสามัญที่ได้จดทะเบียนไว้แล้วแต่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 182,793 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ซึ่งเป็นหุ้นที่เหลือจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้แก่กรรมการ และพนักงานของบริษัท โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวได้หมดอายุลงแล้ว และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการลดทุนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2552

วันที่ 6 กรกฎาคม 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทฯ จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท และในวันที่ 9 กรกฎาคม 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ มีผลให้จำนวนหุ้นของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 257,833,407 หุ้น เป็น 2,578,334,070 หุ้น และได้ยื่นจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท และมีจำนวนบัญชีรวมประมาณ 3.4 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,575,684 บัตร และบัญชีสินเชื่อบุคคล 814,329 บัญชี

บริษัทได้รับรางวัลยอดเยี่ยมในเชิงธุรกิจสำหรับการให้บริการบัตรเครดิตในหลายปีที่ผ่านมาดังนี้

ปี 2561	• เคทีซีรับมอบรางวัลสุดยอดองค์กรด้านความปลอดภัยประจำภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ “Champion Security Award South-East Asia” ซึ่งจัดขึ้นโดยวีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล เพื่อเชิดชูและยกย่ององค์กรสมาชิกวีซ่าที่มีการดำเนินงานยอดเยี่ยม โดยพิจารณาจากศักยภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงในระบบปฏิบัติการที่ดีมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติงานที่แข็งแกร่งและมีเสถียรภาพ รวมทั้งให้ความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และยังมีความเป็นผู้นำในการนำดิจิทัลเข้ามาใช้ในระบบปฏิบัติการ ซึ่งเคทีซีเป็นสถาบันการเงินรายเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลนี้
ปี 2562	• เคทีซีคว้ารางวัล **“บริษัทที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุด ในหมวดธุรกิจการเงิน”** (Thailand’s Top Corporate Brand Value 2019) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งจัดโดยหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสื่อในเครือผู้จัดการ ซึ่งเคทีซีมีมูลค่าแบรนด์เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่ 18,815 ล้านบาท เป็น 45,363 ล้านบาท ในปี 2562

ปี 2563	• เคทีซีรับมอบรางวัลมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดธุรกิจการเงิน ประจำปี 2563 “Thailand’s Top Corporate Brand Value 2020” ด้วยมูลค่าแบรนด์ 57,060 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 45,363 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งนับเป็นปีที่ 3 ที่เคทีซีได้รับรางวัลดังกล่าว ในงาน ASEAN and Thailand’s Top Corporate Brands 2020 จัดโดยจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมูลค่าแบรนด์คำนวณด้วยเครื่องมือวัดค่าแบรนด์องค์กร CBS Valuation (Corporate Brand Success Valuation) ที่บูรณาการแนวคิดด้านการตลาด การเงินและการบัญชีเข้าด้วยกัน

นอกจากนี้ KTC ยังได้รับรางวัลอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ได้แก่

ปี 2561	• เคทีซีได้รับรางวัลผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยวดีเด่นประจำปี 2561 (Top Agent Award 2018) จากองค์การส่งเสริมการท่องเที่ยวแห่งประเทศญี่ปุ่น (JNTO)
ปี 2562	• เคทีซีได้รับมอบใบรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS-Information Security Management System) จาก บริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด • เคทีซีรับมอบ 2 รางวัลเกียรติคุณ ได้แก่ รางวัลผู้บริหารสูงสุดยอดเยี่ยม (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 Invester Relations Awards) • เคทีซีได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับร้อยละ "100" ซึ่ง KTC เคยได้รับรางวัลนี้เช่นกันในปี 2560
ปี 2563	• เคทีซีได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2563 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งเป็นการยืนยันการมุ่งเน้นในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจโดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญของเคทีซี • เคทีซีได้รับการคัดเลือกจากสถาบันไทยพัฒน์ให้เป็นหนึ่งใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีทั้งผลประกอบการดีและการดำเนินงานโดดเด่นทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance) ต่อเนื่อง 5 ปี ตั้งแต่ปี 2559 ถึงปี 2563 • เคทีซีได้รับระดับผลการสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) อยู่ในระดับ **"ดีเลิศ"** 5 ปีซ้อน (2559 - 2563) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • เคทีซีได้รับ 2 ใบรับรองมาตรฐานระบบบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ISO/IEC 27701:2019 และระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO/IEC 27001:2013 ทั่วทั้งองค์กรในฐานะสถาบันการเงินรายแรกและรายเดียวในประเทศไทย ซึ่งเป็นการยืนยันความมั่นใจได้ว่า ข้อมูลของลูกค้าและผู้ใช้บริการเคทีซีทุกภาคส่วนจะได้รับการรักษาความปลอดภัยภายใต้ระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยเคทีซีได้รับใบรับรองมาตรฐานด้านระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO/IEC 27001:2013 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

ปี 2563

- เคทีซีคว้ารางวัลบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีในภูมิภาคอาเซียน ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2562 ประเภท ASEAN Asset Class PLCs บริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้คะแนนประเมินเฉลี่ยในอาเซียนตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป โดยเคทีซีเป็นหนึ่งใน 42 บริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้รับรางวัลมากที่สุดในอาเซียนจากทั้งหมด 135 บริษัท ในการประกาศรางวัล ASEAN CG Scorecard (ACGS) ประจำปี 2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อปลายปี 2563 ที่ผ่านมา โดยได้รับการสนับสนุนจาก ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) และธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB) เพื่อยกย่องและประกาศเกียรติคุณให้แก่บริษัทจดทะเบียนในอาเซียนที่ได้ดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งโดยผู้ประเมินคือผู้เชี่ยวชาญด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของแต่ละประเทศ สำหรับผู้ประเมินของประเทศไทย คือ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ : เคทีซีเป็นองค์กรสำหรับสมาชิก ที่มุ่งพัฒนาธุรกิจการชำระเงิน และสินเชื่อรายย่อย โดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ

เคทีซีให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์ และบริการอย่างต่อเนื่อง รองรับความก้าวหน้าของเทคโนโลยีด้านการเงินที่เปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับสมาชิกทุกกลุ่ม ซึ่งเบื้องหลังที่ทำให้เคทีซีประสบความสำเร็จมากว่า 24 ปี เกิดจากความร่วมมือร่วมใจของพนักงานทุกระดับชั้นที่ตระหนักในคุณค่าของ แบรนด์และการมีส่วนร่วมกับองค์กรผ่านการสร้างวัฒนธรรมองค์กรมาอย่างยาวนาน

เคทีซียังให้การสนับสนุนและเปิดโอกาสให้พนักงานได้เรียนรู้และพัฒนาทักษะความคิดอย่างมีระบบ ร่วมกับการใช้เทคโนโลยีเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการทำงานและการวิเคราะห์ข้อมูล รวมไปถึงการดูแลเก็บรักษาฐานข้อมูลสมาชิกให้มีความทันสมัยและปลอดภัยสูงสุดตามหลักมาตรฐานสากล จึงทำให้ผลิตภัณฑ์และบริการของเคทีซีได้รับความไว้วางใจ และตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิกได้อย่างตรงใจและรวดเร็ว

นอกจากนี้ผู้บริหารยังให้ความสำคัญในการพัฒนา ปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เน้นการประสานงานเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน ส่งผลให้มีความยืดหยุ่นในการทำงานและเกิดความร่วมมือ ร่วมใจทั้งภายในและภายนอกอย่างมีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นได้จากตัวอย่างของการประสานกระบวนการ ติดตามหนี้ เป็นต้น

เหนืออื่นใด เราเชื่อว่าความสำเร็จไม่ได้เกิดขึ้นจากภายในองค์กรเท่านั้น เคทีซีจึงมีเจตจำนงค์แน่วแน่ที่จะสานมิตรภาพและดูแลสมาชิกที่มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงพันธมิตรทางการค้าในทุกระดับให้เติบโตและมีผลกำไรอย่างยั่งยืนร่วมกัน ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นและสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับนักลงทุน ภายใต้การดำเนินธุรกิจที่มีความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ 2561 - 2563

ปี 2561

- ในเดือนตุลาคม 2561 เคทีซีได้พัฒนาระบบรองรับการเชื่อมต่อระบบระหว่างโมบายแอปพลิเคชัน “TapKTC” กับโมบายแอปพลิเคชันของธนาคารกรุงไทย “Krungthai Next” เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับสมาชิกบัตรให้สามารถตรวจสอบข้อมูลบัญชีบัตร KTC ได้ผ่านโมบาย แอปพลิเคชัน 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” เริ่มต้นใช้ตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม และ 15 พฤศจิกายน 2561 ตามลำดับ โดยรองรับบัตรเครดิตจาก 3 สถาบันการเงิน ได้แก่ KTC, SCB และ Kbank
- ในเดือนพฤศจิกายน 2561 เคทีซีร่วมกับสายการบินบางกอกแอร์เวย์ส ฉลองครบรอบ 13 ปีแห่งความร่วมมือ และครบรอบ 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

ปี 2561

JCB PLATINUM) และปรับปรุงสิทธิประโยชน์จากบัตร KTC-BANGKOK AIRWAYS VISA PLATINUM และ KTC-BANGKOK AIRWAYS PLATINUM MASTERCARD เพื่อตอกย้ำสิทธิประโยชน์ที่ดีขึ้น และครอบคลุมทุกเครือข่ายพันธมิตร ทั้งมาสเตอร์การ์ด วีซ่า และเจซีบี ให้สมาชิกเลือกได้ตามต้องการ โดยมอบสิทธิพิเศษที่ตรงใจและเหมาะกับไลฟ์สไตล์ของสมาชิก อาทิ รับคะแนน KTC FOREVER สูงสุด 4 เท่า บินได้เร็วขึ้นด้วยคะแนน KTC FOREVER 1.5 คะแนน ต่อ 1 คะแนนสะสมฟลายเออร์โบนัส รับสิทธิในการใช้ห้องรับรอง Blue Ribbon Club Lounge สูงสุด 4 ครั้ง และรับฟรีน้ำหนักกระเป๋าเดินทางเพิ่ม 10 กิโลกรัม

ปี 2562

- KTC ได้เปลี่ยนชื่อผลิตภัณฑ์ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 โดยมีรายละเอียดผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้
  - บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD เปลี่ยนเป็น
    “บัตรกดเงินสด 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 ที่เปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยทั่วประเทศ ใช้เวลาว่างเข้าทำงานกับเคทีซี เพื่อพัฒนาและค้นหาศักยภาพของตนเอง โดยดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องมาแล้วมากกว่า 16 ปี

- ในเดือนเมษายน 2562 เคทีซีได้ปรับรูปแบบเว็บไซต์ของ www.ktc.co.th, www.ktc.co.th/ktcworld, และ www.ktc.co.th/onlineservice 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 หรือ ดีไวซ์ทุกระบบปฏิบัติการ (Mobile Responsive)

- ในเดือนมิถุนายน 2562 เคทีซีร่วมกับยูเนี่ยนเพย์ ผู้นำด้านเครือข่ายการชำระเงินระดับโลก สร้างประสบการณ์สุดประทับใจให้กับสมาชิกเคทีซีที่เดินทางท่องเที่ยวในกลุ่มประเทศจีน เปิดตัวบัตรเครดิต “KTC UNIONPAY” ดังกล่าว ด้วย 3 ประเภทบัตรเครดิต ประกอบด้วย บัตรเครดิต KTC UNIONPAY PLATINUM (สำหรับผู้ที่มีรายได้ 15,000 บาทขึ้นไป) บัตรเครดิต KTC UNIONPAY DIAMOND (รายได้ 50,000 บาทขึ้นไป) และบัตรเครดิต KTC UNIONPAY ASIA PRESTIGE DIAMOND (ได้รับเชิญเท่านั้น) โดยหน้าบัตรเครดิตทั้ง 3 ประเภทได้รับการออกแบบให้มีความแตกต่างบนพื้นฐานของความเป็นจีนสากลที่งดงาม คุ้มค่าด้วยสิทธิประโยชน์ในจีน ฮ่องกง มาเก๊า และไต้หวัน พร้อมรับคะแนน KTC FOREVER สูงสุด 3 เท่า และรองรับการชำระเงินแบบ Contactless ที่ร้านค้าเครือข่ายยูเนี่ยนเพย์ทั่วโลก

- 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 ช่วยให้

ผู้ออกบัตรสามารถใช้การเข้ารหัสโทเค็นแทนการใช้หมายเลขบัญชีที่มีความเสี่ยงเมื่อต้องใส่หมายเลขบัตรไว้บนเว็บไซต์ของร้านค้าหรือแอปพลิเคชันเพื่อชำระเงิน โดยรหัสโทเค็นมีการป้องกันทับอีกชั้นด้วยการใช้รหัสคริปโตแกรม (Cryptogram) ที่เป็นเลขเฉพาะต่อการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง ช่วยป้องกันผู้บริโภคและร้านค้าอีกหนึ่งระดับ เป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการโดนโจรกรรมข้อมูล และมอบความสบายใจแก่ผู้บริโภคและร้านค้า

ปี 2562

- เคทีซีจัดโครงการ “KTC OFFER **เรียนรู้ ต่อยอด ยั่งยืน**” เพื่อสร้างเสริมความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับเรื่องการเงินที่มีประโยชน์ให้กับนิสิตนักศึกษาปริญญาตรีที่กำลังศึกษาในคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร โดยผู้บริหารเคทีซีเป็นวิทยากรร่วมแบ่งปันความรู้ เน้นเข้าใจง่ายต่อยอดได้ เพื่อเป็นประโยชน์กับการเรียนและการใช้ชีวิตส่วนตัวและการทำงานในอนาคต
- เคทีซีได้รับหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ประเภท พิโกพลัส ของบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ)/ (ชลบุรี)/ (ปทุมธานี)/ (สมุทรปราการ)/ (สมุทรสาคร) และได้รับหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ของบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางประราลี รัตน์ประสาทพร เข้าดำรงตำแหน่งแทนนางศรีประภา พริ้งพงษ์ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ และนายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2562
- 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

ปี 2563

- เคทีซีมอบ Isolation Gown หรือชุดเสื้อกาวน์ชนิดใช้ครั้งเดียว ทำด้วยผ้าพลาสติกและผ้าสปันบอนด์ (Spunbond) เคลือบกันน้ำ จำนวน 10,777 ชุด รวมมูลค่า 555,302 บาท ให้กับโรงพยาบาลรามาธิบดี จักรนฤบดินทร์ เพื่อส่งต่อให้กับบุคลากรทางการแพทย์ ใช้ป้องกันการติดเชื้อจากผู้ป่วย COVID-19 และลดการปนเปื้อนต่าง ๆ ขณะปฏิบัติงาน
- เคทีซีมอบเงิน 2 ล้านบาท เข้ากองทุนพิเศษ **“โครงการป้องกันและช่วยเหลือสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19”** ซึ่งตั้งขึ้นโดยคณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี และมูลนิธิรามาธิบดีฯ (คณะแพทยศาสตร์รามาธิบดีฯ) เพื่อสนับสนุนการจัดซื้อเครื่องเครื่องไตเทียมแบบพิเศษ CRRT เพื่อผู้ป่วยโควิด – 19 (COVID-19) โดยเฉพาะ ซึ่งเป็นเครื่องมือทางการแพทย์ที่สำคัญและจำเป็นต้องใช้ เพื่อเตรียมรับกับสถานการณ์ที่การแพร่ระบาดของโควิด-19 มีความรุนแรงยิ่งขึ้น นอกเหนือจากเครื่องช่วยพยุงการทำงานของหัวใจปอดและเครื่องช่วยหายใจ
- เคทีซีปรับลดเพดานดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยที่สมาชิกไม่ต้องแจ้งความประสงค์ ดังนี้ บัตรเครดิตเคทีซีทุกประเภท อัตราดอกเบี้ยรวมอัตราค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินเท่ากับ 16% ต่อปี บัตรกดเงินสด **“เคทีซี พราว”** (KTC PROUD) และสินเชื่ออเนกประสงค์ “KTC CASH” อัตราดอกเบี้ยรวมอัตราค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินสูงสุดเท่ากับ 25% ต่อปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ปรับลดอัตราผ่อนชำระของบัตรเครดิตจากเดิม 10% เหลือ 5% ตั้งแต่เดือนเมษายน 2563 – ปี 2564 อัตราร้อยละ 8 ในปี 2565 และอัตราร้อยละ 10 ในปี 2566 เป็นต้นไป ส่วนลูกหนี้สินเชื่อบัตรกดเงินสด **“เคทีซี พราว”** (KTC PROUD) ปัจจุบันได้รับอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ 3% ซึ่งอยู่ในแนวทางการให้ความช่วยเหลืออยู่แล้ว รวมทั้งช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการระบาดของไวรัสโควิด-19 เช่น การเปลี่ยนสินเชื่อเป็นระยะยาว การลดค่างวด 30% เป็นต้น โดยขยายเวลาการให้ความช่วยเหลือไปสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ปี 2563

- เคทีซีจัดโครงการ **“เรียนรู้ ต่อยอด ยั่งยืน”** สร้างโรงเรือนเพาะเห็ดพร้อมบรรจุ หลักสูตรการเรียนการสอนนอกเวลา 12 ครั้ง ประกอบด้วยภาคทฤษฎีและฝึกปฏิบัติเพาะเห็ดออร์แกนิคครบวงจร รวมทั้งเทคนิคการสร้างแบรนด์ ออกแบบบรรจุภัณฑ์ และการบริหารต้นทุนและรายรับ-รายจ่ายให้กับนักเรียนผู้บกพร่องทางการได้ยิน โรงเรียนเศรษฐเสถียร ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในปี 2562 และขยายเครือข่ายองค์ความรู้ไปยังโรงเรียนโสตศึกษา ทุ่งมหาเมฆ ในปี 2563 เพื่อเป็นทางเลือกให้นักเรียนนำความรู้ที่ได้ไปพัฒนาต่อยอดเป็นอาชีพ สร้างรายได้และบริหารรายรับ-รายจ่าย เพื่อการใช้ชีวิตที่มีความสุขอย่างยั่งยืน อีกทั้งยังลดค่าใช้จ่ายอาหารกลางวันให้กับโรงเรียน นอกจากนี้ ยังได้ส่งต่อความรู้เกษตรพอเพียงเลี้ยงชีพได้นี้ไปยังสมาชิกบัตรกดเงินสด **“เคทีซี พราว”** อีกด้วย โดยมีนักเรียนเศรษฐเสถียรที่ผ่านการอบรมโครงการฯ ในปีแรกร่วมเป็นวิทยากรพิเศษ

- เคทีซีจัดโครงการ “KTC PR Press Club” ต่อเนื่องมากว่า 10 ปี เพื่อปักหมุดความเป็นสถาบันการเงินไทย ชวนคนไทยร่วมใส่ใจอนุรักษ์วัฒนธรรมไทยและชุมชนดั้งเดิมที่มีคุณค่าทางประวัติศาสตร์ซึ่งอาจถูกหลงลืม โดยจัดทริปพิเศษนำเสนอเรื่องราวต่าง ๆ ผ่านสื่อมวลชนเพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างกระแสความสนใจให้กับสังคม

- เคทีซีเปิดเวทีเสวนาให้ความรู้กับสื่อมวลชนและผ่านเฟซบุ๊คไลฟ์ทางเพจ KTC SD Club ในหัวข้อ “KTC FIT Talks 6: **เจาะลึก..อะไรจะเกิดขึ้น? เมื่อมาตรฐาน** TFRS9 **เข้ามา”** โดยมีบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ร่วมเป็นวิทยากรพิเศษ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standards: TFRS 9) เริ่มบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 และการรับมือของสถาบันการเงินไทย ความเปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงและผลกระทบที่เกี่ยวข้อง

- เคทีซีจัดงาน “KTC Supplier’s Day” เปิดเวทีแลกเปลี่ยนความรู้กับบริษัทคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจกว่า 60 คน เกี่ยวกับแนวทางการประกอบธุรกิจให้พัฒนาอย่างยั่งยืน ตามกรอบเป้าหมายของ SDGs (Sustainable Development Goals) ความสำคัญของสิทธิมนุษยชน รวมถึงการเตรียมความพร้อมขององค์กร เพื่อรองรับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2564 โดยมีบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด และไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส คอนซัลติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมเป็นวิทยากร

- เคทีซีแบ่งปันความรู้กับสมาชิกชมรมอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งบรรยายวิสัยทัศน์การบริหารต้นทุนเงิน ท่ามกลางการแข่งขันของเทคโนโลยีและพฤติกรรมการบริโภคของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลง

- เคทีซีร่วมลงนามในสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจกับ ธ.ก.ส. **“โครงการให้บริการร้านค้ารับชำระ QR Code และ e-Commerce”** เพื่อขยายการให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจชุมชนด้านการเกษตร ที่เป็นสมาชิกร้านค้าน้องหอมจังของ ธ.ก.ส. ด้วย QR Code ผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Wallet) ของ Alipay ครอบคลุมร้านค้าชุมชนสร้างไทย ที่พัก โฮมสเตย์ ร้านอาหาร ร้านขายของที่ระลึก ร้านกาแฟ ร้านค้าปลีก ชุมชนท่องเที่ยว รถเช่า รถโดยสารและรถทัวร์ นำร่อง 500 ร้านค้าทั่วประเทศ

- เคทีซีเปิดตัวธุรกิจสินเชื่อใหม่ **“เคทีซี พี่เบิ้ม”** ฝีมือสตาร์ทอัพคนรุ่นใหม่ นำเสนอบริการครอบคลุม **“สินเชื่อทะเบียนรถยนต์”** **“สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์”** เป็นทางเลือกให้คนไม่ท้อทุกกลุ่มอาชีพเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถใช้ชีวิตไปต่อได้อย่างที่ต้องการ โดดเด่นด้วย 3 จุดแข็ง วงเงินใหญ่ อนุมัติไวถึงที่และได้รับเงินทันที โดยใช้เทคโนโลยีผสมผสานคนทำงานในการอนุมัติสินเชื่อ

- เคทีซีเปิดตัวบัตรกดเงินสดภาพลักษณ์ใหม่ **“เคทีซี พราว-ยูเนี่ยน เพย์”** เพิ่มความคล่องตัวด้วย 4 ฟังก์ชันการทำงานที่เหนือกว่าเดิม กด-โอน-รูด-ผ่อน ในบัตรเดียว สะดวกยิ่งขึ้นเมื่อใช้ร่วมกับแอปฯ “KTC Mobile” พร้อมรับเงินโอนเข้าบัญชีได้ทุกธนาคารฟรีค่าธรรมเนียม

- เคทีซีจัดโครงการแนะแนวพัฒนาทักษะอาชีพสร้างรายได้และบริหารการเงินเพื่อติดอาวุธทางความรู้ฝ่าความท้าทายยุคโควิด ให้กับสมาชิกบัตรกดเงินสด **“เคทีซี พราว”**

- เคทีซีจัดแคมเปญเสริมสร้างวินัยในการใช้จ่าย **“เคลียร์หนี้”** ต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 11 เพื่อให้สมาชิกบัตรกดเงินสด **“เคทีซี พราว”** ที่มีประวัติการชำระดี ได้รับโอกาสลุ้นแบ่งเบาและปลดภาระหนี้ที่มีอยู่ โดยลงทะเบียนครั้งเดียวสามารถลุ้นรับรางวัลได้ตลอดปี

ปี 2563

- เคทีซีสร้างคลิปวีดีโอ 30 วัน 30 เรื่อง **#บัตรเครดิตมีไว้เพื่อ...** ชวนคิด **"สิ่งที่คิดกับสิ่งที่เป็น"** ชู 30 เรื่องราวของฟังก์ชันและสิทธิประโยชน์ดี ๆ บนบัตรเครดิต ตอบโจทย์สังคมไร้เงินสดรับฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ที่หลายคนอาจคิดไม่ถึงหรือไม่ทราบมาก่อน ผ่านคลิปวีดีโอกระชับจบในตอนไม่เกิน 1 นาที เนื้อเรื่องตรงไปตรงมา เข้าใจง่าย มีประโยชน์และมีความหมาย ตามคุณค่าของ แบรนด์เคทีซี (Brand Values) โดยได้ผู้กำกับ ทีมโปรดักชั่นและนักแสดงเจนวายไฟแรงร่วมถ่ายทอดไอเดีย ออกอากาศครอบคลุมโซเชียลมีเดียทั้งเฟซบุ๊ก (Facebook) ยูทูป (YouTube) และทวิตเตอร์ (Twitter)
- ทริสเรทติ้งมีการปรับอันดับเครดิตองค์กรเป็น A+ ตั้งแต่ปี 2559 จนถึงปัจจุบัน
- ในปี 2563 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 2 ครั้ง ทั้งหมด 3 รุ่น มีมูลค่ารวม 3,500 ล้านบาท อายุประมาณ 2 ปี ถึง 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ยในช่วงระหว่างร้อยละ 1.93 ถึง 2.65 ต่อปี
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 KTC มีจำนวน KTC TOUCH ศูนย์บริการรับสมัครบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บริการรับชำระเงิน และให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัททั้งสิ้น 17 แห่ง แบ่งเป็นกรุงเทพมหานคร 13 แห่ง และปริมณฑล 3 แห่ง และเชียงใหม่ 1 แห่ง

รายละเอียดการใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลเสนอซื้อขายหลักทรัพย์

การใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้แต่ละครั้ง
ในปี 2563 บริษัทไม่มีการออกและเสนอขายตราสารทุนเพิ่มเติม แต่ได้มีการออกและเสนอขายตราสารหนี้ซึ่งบริษัทใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้แต่ละครั้งตามวัตถุประสงค์ที่ได้ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ ทั้งนี้สามารถพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อใหญ่ **"โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท"** ในรายละเอียดหัวข้อย่อยชื่อ **"การออกหลักทรัพย์อื่น"**

กฎหมายที่บังคับใช้
กฎหมายที่บังคับใช้ในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (applicable law) คือ กฎหมายในประเทศไทย ซึ่งรวมถึง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายดังกล่าว

ข้อมูลสำหรับการติดต่อบริษัท

ข้อมูลสำหรับติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้ง : 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทร : 02 828 5067, 02 828 5059
อีเมล : irktc@ktc.co.th

ข้อมูลสำหรับติดต่อบริษัท และบริษัทในกลุ่มของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("บริษัท" หรือ "KTC")

ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตร การให้บริการรับชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal loan)

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

บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด

สถานที่ตั้ง : ตั้งอยู่เลขที่ 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ห้องเลขที่ จี 102 (จี4) ชั้น จี ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์ : 02 123 5300

บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด

สถานที่ตั้ง : ตั้งอยู่เลขที่ 89/457 หมู่ที่ 6 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี
โทรศัพท์ : 02 123 5300

บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ พีแอลแซด.2 เอสเฮชพี012บี/2 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี
โทรศัพท์ : 02 123 5300

บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 200/63 หมู่ที่ 1 ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ
โทรศัพท์ : 02 123 5300

บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 322/90 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร
โทรศัพท์ : 02 123 5300

บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ห้องเลขที่ จี 102 (จี3) ชั้น จี ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์ : 02 123 5300

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทให้ความสำคัญในการขยายฐานผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเป็นช่องทางหลักเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้กับลูกค้าของธนาคารเช่นเดียวกับที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ให้กับบริษัทในเครือ

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

ในด้านของ ACQUISITION

- เพื่อให้การขยายฐานสมาชิกเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งไว้ เคทีซีจึงได้จัดให้มีหน่วยงาน Business Relation ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ดูแลและอำนวยความสะดวกในด้านต่าง ๆ ให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเป็นการเฉพาะ เช่น การฝึกอบรมให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เป็นองค์ประกอบ เทคนิคการขาย การใช้เอกสารประกอบตามหลักเกณฑ์ การแนะนำบัตรและผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Market Conduct พร้อมทั้งยังจัดรายการส่งเสริมการขายเมื่อสมัครแรกเข้าควบคู่กันด้วย เพื่อให้ผู้แนะนำผลิตภัณฑ์สามารถขยายฐานผลิตภัณฑ์ฯ ได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตรงความต้องการ นอกจากนี้ KTC ได้จัดตั้งหน่วยงานย่อย Government Services Card โดยทำหน้าที่ประสานงานกับสายงานธุรกิจภาครัฐให้บริการบัตรเครดิตเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยงานราชการในการบริหารการเบิกจ่ายงบประมาณการประชุมสัมมนาและการเดินทางให้มีความสะดวกปลอดภัย 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
- 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 33,000 บัตร เมื่อสิ้นปี 2563 ที่ผ่านมา
- โครงการรับสมัครสินเชื่อทะเบียนรถ KTC พี่เบิ้ม ที่สาขาธนาคารกรุงไทย โดยการฝากข้อมูลการสมัครผ่านเจ้าหน้าที่สาขา และเจ้าหน้าที่ KTC จะทำการติดต่อกลับภายใน 30 นาที เพื่อทำการนัดหมาย และดำเนินการตามขั้นตอนการสมัครและอนุมัติสินเชื่อ ที่ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติและได้รับเงินโอนภายใน 2 ชั่วโมง ซึ่งในต้นปี 2564 เป็นการเริ่มทำกับสาขาของธนาคารกรุงไทยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล จำนวนกว่า 300 สาขา และบริษัทฯ มีแผนงานที่จะขยายไปยังสาขาของธนาคารกรุงไทยในเขตพื้นที่จังหวัดอื่นต่อไป

นอกจากนี้ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ยังให้ความสำคัญและสนับสนุนบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ในการขยายฐานผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) ซึ่งในการดำเนินธุรกิจสำหรับใบอนุญาตนี้ บริษัทได้รังสรรค์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย เพื่อสร้างสรรค์กลยุทธ์และพัฒนาโปรแกรมการตลาดในส่วนของการขยายฐานสมาชิกสินเชื่อ (Acquisition) โดยมีรายละเอียดพอสังเขป ดังนี้

- โครงการสมัครสินเชื่อเงินสด ที่สาขา KTC Touch ที่ลูกค้าสามารถทราบผลภายใน 60 นาที และได้รับเงินโอนภายใน 24 ชั่วโมง ซึ่งในช่วงแรกจะเป็นโครงการทดลองในสาขา KTC Touch ที่อยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ซึ่งได้เริ่มให้บริการตั้งแต่ปลายปี 2562

- โครงการสมัครสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ ที่สาขา KTC Touch และผ่านตัวแทนรับสมัครสินเชื่อของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ลูกค้าสามารถทราบการอนุมัติและได้รับเงินโอนภายใน 2 ชั่วโมง ซึ่งในช่วงแรกจะเป็นโครงการทดลองในสาขา KTC Touch ที่อยู่ในจังหวัดกรุงเทพมหานคร ซึ่งได้เริ่มให้บริการตั้งแต่ต้นปี 2563 ที่ผ่านมา

- โครงการสมัครสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ที่สาขาธนาคารกรุงไทย โดยการฝากข้อมูลการสมัครผ่านเจ้าหน้าที่สาขา และตัวแทนเจ้าหน้าที่ KTC Pico จะทำการติดต่อกลับภายใน 30 นาที เพื่อทำการนัดหมายโดยสามารถให้บริการที่สาขาหรือจะให้เจ้าหน้าที่เข้าไปให้บริการกับลูกค้าในลักษณะ Delivery Service ก็ได้ หลังจากนั้นจะดำเนินการตามขั้นตอนการสมัครและอนุมัติสินเชื่อที่ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติและได้รับเงินโอนภายใน 2 ชั่วโมง ซึ่งจะเริ่มให้บริการที่สาขาของธนาคารกรุงไทยในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลไปแล้วในปี 2563 และจะขยายพื้นที่ให้บริการเพิ่มขึ้นในปี 2564 ซึ่งจะให้บริการโดยผ่านผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ

บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสอดรับ และสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพและที่สำคัญยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในตลาด เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร ในการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้สมาชิกได้รับความพึงพอใจจากผลิตภัณฑ์และบริการอย่างสูงสุด

สำหรับบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) บริษัทได้วางแผนที่จะเริ่มปล่อยสินเชื่อในปี 2563 ที่ผ่านมา แต่เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะกับกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย ที่มีความอ่อนไหวต่อสภาวะเศรษฐกิจมากกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น บริษัทจึงได้พิจารณาเลื่อนแผนการปล่อยสินเชื่อ นาโน ไฟแนนซ์ ออกไปก่อน จนกว่าสภาวะเศรษฐกิจจะมีความชัดเจนมากขึ้น

ในด้านของ USAGE MARKETING

- โครงการมอบสิทธิประโยชน์ให้กับลูกค้า KTB Wealth ที่ถือบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE, KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE และ KTC-KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE โดยมอบสิทธิประโยชน์จากพันธมิตรที่หลากหลายให้กับสมาชิก อาทิ การมอบเครดิตเงินคืนเมื่อมียอดการใช้จ่ายออนไลน์ผ่าน Shopee และ Lazada การมอบเครดิตเงินคืนเมื่อชำระเบี้ยประกันชีวิต/ ประกันสุขภาพของ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ที่ธนาคารกรุงไทย การมอบสิทธิประโยชน์พิเศษในงานสัมมนา “ไขความลับ ความมั่งคั่ง อย่างยั่งยืน" ที่เชิญลูกค้าเข้าร่วมสัมมนาเมื่อซื้อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพของ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ฯลฯ

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

- โครงการสินเชื่อผ่อนสบายผ่านบัตรเครดิต โดยให้สมาชิกสามารถผ่อนชำระบ้านผ่านบัตรเครดิตได้ตลอดอายุสัญญาและได้รับอัตราดอกเบี้ยอัตราเดียวกับการผ่อนด้วยเงินสด พร้อมรับคะแนนสะสม KTC FOREVER ในการผ่อนชำระค่าผ่อนบ้าน

- โครงการ “KTB Foreign Currency Exchange” โดยสมาชิกสามารถแลกเงินสกุลต่างประเทศผ่านบัตรเครดิตโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

ในด้านของ MERCHANT ACQUIRING

- โครงการ **“ขยายร้านค้าออนไลน์”** เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจออนไลน์และตอบสนองการทำธุรกรรม e-Commerce รวมถึง Social Commerce และ m-Commerce โดยการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ประกอบการสามารถรับชำระค่าสินค้า และ/ หรือบริการ ทั้งผ่านทางเว็บไซต์ ด้วย KTC Gateway และผ่านลิงก์ ด้วย KTC Link Pay

- โครงการ **“ขยายร้านค้าอาลีเพย์”** กับพันธมิตรธุรกิจร้านค้าชั้นนำอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระค่าสินค้าและบริการแก่นักท่องเที่ยวชาวจีนที่เดินทางมาประเทศไทย และกลุ่มชาวจีนที่พักอาศัยอยู่ในประเทศไทย

- โครงการ “KTC QR Code Payment” บริการรับชำระค่าสินค้า และ/หรือการบริการผ่านการสแกน QR Code แทนการทำรายการผ่านเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture: EDC) โดยผู้ถือบัตร (ลูกค้า) เป็นผู้ทำรายการชำระเงินด้วยตนเองด้วยการสแกน QR Code ที่ร้านค้าผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ที่รองรับการทำรายการ QR Code Payment (รวมถึง แอปพลิเคชัน KTC Mobile) นอกจากนี้ KTC มีแนวนโยบายร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย ในการนำหมายเลขบัญชีพร้อมเพย์ที่ร้านค้าลงทะเบียนไว้กับธนาคารกรุงไทย มาผูกข้อมูลลงบน KTC QR Code เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้าและร้านค้าพันธมิตร ในการชำระและรับชำระค่าสินค้าและ/ หรือบริการ ผ่านบัตรเครดิต KTC หรือผ่านบัญชีพร้อมเพย์ ซึ่งถือเป็นการร่วมมือกันในการขยายฐานลูกค้าและฐานร้านค้าสมาชิกรับบัตรของทั้งสององค์กร

- โครงการประสานความร่วมมือกับธนาคารพันธมิตร ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เพื่อสร้างโอกาสทางการตลาดให้กับกลุ่มผู้ประกอบการ สหกรณ์ และวิสาหกิจชุมชน ภาคการเกษตร โดยเปิดช่องทางรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วย QR Code และ e-Commerce กับร้านค้าน้องหอมจังของ ธ.ก.ส. ครอบคลุมทั้งร้านค้าชุมชนสร้างไทย ที่พัก โฮมสเตย์ ร้านอาหาร ร้านขายของที่ระลึก ร้านกาแฟ ร้านค้าปลีก ชุมชนท่องเที่ยว รถเช่า รถโดยสาร และรถทัวร์

ในด้านโมบายแอปพลิเคชัน

- โครงการเชื่อมต่อระบบระหว่างโมบายแอปพลิเคชัน “KTC Mobile” กับโมบายแอปพลิเคชันของธนาคารกรุงไทย “Krungthai Next” เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับสมาชิกบัตรให้สามารถตรวจสอบข้อมูลบัญชีบัตร KTC ได้ผ่านโมบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next และตรวจสอบข้อมูลบัญชีออมทรัพย์/ กระแสรายวันของธนาคารกรุงไทยผ่านโมบายแอปพลิเคชัน KTC Mobile รวมถึงเพิ่มเมนูชำระบัตร KTC เพื่อให้สมาชิกบัตร KTC ที่มีบัญชีที่โมบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next สามารถชำระค่าบัตร KTC ผ่านโมบายแอปพลิเคชัน KTC Mobile ได้เลย โดยไม่ต้องเปลี่ยนเข้าใช้งานที่โมบายแอปพลิเคชัน Krungthai Next

KTC เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสอดรับ และสามารถบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในตลาด เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสององค์กร ในการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้สมาชิกของทั้งสองสถาบันได้รับความพึงพอใจจากผลิตภัณฑ์และบริการอย่างสูงสุด

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตร การให้บริการชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal loan) ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสมาชิกรวม 3.4 ล้านบัญชี ซึ่งมีสมาชิกประมาณร้อยละ 52 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ KTC มาจากรายได้จากดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมของสองธุรกิจหลักของบริษัทประกอบด้วย ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคล ซึ่งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมนั้นได้บันทึกรวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินโดยคำนวณจากยอดลูกหนี้ค้างชำระไว้ด้วย ซึ่งเป็นที่สังเกตว่าภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่มิใช่ธนาคารสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยได้สูงสุดร้อยละ 15 เท่านั้น ในขณะที่ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย เดิมบริษัทสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินได้ถึงร้อยละ 18 ต่อปีสำหรับบัตรเครดิต ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป บริษัทสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินได้ถึงร้อยละ 16 ต่อปีเท่านั้น

สำหรับสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อเพื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เดิมบริษัทเคยคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินได้ถึงร้อยละ 28 ต่อปี โดยตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป บริษัทสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินได้ถึงร้อยละ 25 ต่อปี สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และร้อยละ 24 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน นอกจากนี้ KTC ยังมีรายได้อื่น ๆ ได้แก่ กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้อื่น ๆ เป็นต้น

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2561 - ปี 2563)

รายละเอียดโครงสร้างรายได้	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต	12,587	57.1%	13,068	57.8%	12,363	58.3%
1. รายได้ดอกเบี้ย[1]	6,611	30.0%	6,255	27.6%	5,820	27.5%
2. รายได้ค่าธรรมเนียม	4,294	19.5%	4,846	21.4%	4,602	21.7%
3. หนี้สูญได้รับคืน	1,681	7.6%	1,967	8.7%	1,942	9.2%
รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล	9,177	41.6%	9,069	40.1%	8,414	39.7%
1. รายได้ดอกเบี้ย[1]	7,556	34.3%	7,351	32.5%	6,821	32.2%
2. รายได้ค่าธรรมเนียม	183	0.8%	187	0.8%	192	0.9%
3. หนี้สูญได้รับคืน	1,437	6.5%	1,530	6.8%	1,400	6.6%
รายได้อื่นๆ	293	1.3%	489	2.2%	420	2.0%
รวมรายได้	**22,056**	**100.0%**	**22,625**	**100.0%**	**21,198**	**100.0%**

ที่มา: งบการเงินปี 2561 - 2563 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หมายเหตุ: [1] รายได้ดอกเบี้ยรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

ธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต สามารถแยกออกเป็น 2 ด้านคือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิตและธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ธุรกิจการออกบัตรเครดิตจะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้ และการติดตามหนี้โดยที่ธนาคาร โดยบริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่าง ๆ และดอกเบี้ยรับ ส่วนธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตนั้นเป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต โดยบริษัทจะคัดเลือกและติดตั้งเครื่องรูดบัตรและ/ หรือติดตั้งระบบ Payment Gateway ให้กับร้านค้าเพื่อกำกับดูแลการอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ถือบัตรโดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม

ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business)

ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business) เป็นธุรกิจของ KTC ในฐานะธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรเครดิต หรือ Issuing Bank บริษัทได้รับอนุญาตให้ออกบัตรเครดิตโดยมีตราสัญลักษณ์ VISA mastercard JCB และ UnionPay บนบัตรเครดิต ทั้งนี้ จะมีวีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล เซอร์วิส แอสโซซิเอชั่น (Visa International Service Association) (“วีซ่า”) มาสเตอร์การ์ด เอเชีย/แปซิฟิค พีทีอี ลิมิเต็ด (Mastercard Asia/Pacific Pte., Ltd.) (“มาสเตอร์การ์ด”) เจซีบี อินเตอร์เนชั่นแนล (JCB INTERNATIONAL CO., LTD.,) (“เจซีบี”) และ ยูเนี่ยนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล (UNIONPAY INTERNATIONAL CO., LTD.) (“ยูเนี่ยนเพย์”) ทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางในการชำระเงินระหว่างธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตร และธนาคาร/ บริษัทร้านค้า ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถเลือกได้ว่าต้องการใช้บัตรเครดิตที่ออกร่วมกับวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี หรือยูเนี่ยนเพย์ โดยจะสามารถใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดได้กับทุกร้านค้าสมาชิกที่มีสัญลักษณ์ VISA mastercard JCB และ UnionPay

บริษัทดำเนินงานทางด้านธุรกิจออกบัตรเครดิต (Issuing Business) ในส่วนของการให้สินเชื่อบัตรเครดิต โดยมีนโยบายยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปีตลอดชีพสำหรับบัตรเครดิตทั่วไป (สำหรับบัตรเครดิต 2 ใบแรก) และจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายปีเฉพาะปีแรก สำหรับบัตรเครดิตใบที่ 3 ขึ้นไป กรณีที่ซ้ำกับแบรนด์บัตรเครดิตเดิมที่สมาชิกถืออยู่ ในอัตรา 500 บาทต่อปี

ทั้งนี้ บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาแผนธุรกิจ และแผนการตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเติบโต ผ่านการขยายฐานบัตรเครดิตและสมาชิกใหม่ โดยร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อส่งเสริมให้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเคทีซี และสร้างสัมพันธ์ระยะยาว โดยเคทีซีดำเนินกลยุทธ์หลัก 6 ประการ ดังนี้

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

ท้ายที่สุด บริษัทยังให้ความสำคัญในการศึกษาตลาด และโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เพื่อนำเสนอ สิทธิประโยชน์ที่ตรงกับความต้องการและเข้าถึงไลฟ์สไตล์การใช้บัตรเครดิตให้มากที่สุด ซึ่งเป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์ในการเติบโต โดยที่ผ่านมาบริษัทได้มีการออกบัตรเครดิตให้แก่ลูกค้า ดังนี้

จำนวนบัตรเครดิตและลูกหนี้บัตรเครดิต	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
จำนวนบัตรเครดิตรวม (บัตร)	2,575,684	2,510,914	2,387,659
อัตราการเปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)	2.6%	5.2%	10.1%
ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ (ล้านบาท)	56,017	53,507	47,937
อัตราการเปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)	4.7%	11.6%	6.4%

บริษัทมีรูปแบบของบัตรเครดิตที่หลากหลายสามารถแบ่งได้ ดังนี้

1. **บัตรเครดิตทั่วไป** บริษัทร่วมกับ Visa/ Mastercard/ JCB/ UnionPay ออกบัตรเครดิตเพื่อให้ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถนำไปใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดจากสถานบริการและร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ VISA Mastercard JCB และ UnionPay ทั่วโลก รวมถึงสามารถเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าได้ โดยออกบัตรเครดิตสำหรับลูกค้า 3 กลุ่มหลักได้แก่ กลุ่มซูเปอร์พรีเมี่ยม กลุ่มพรีเมี่ยมและกลุ่มลูกค้าทั่วไป
2. **บัตรเครดิตร่วม (Co-brand)** เป็นบัตรเครดิตที่เกิดจากการร่วมมือระหว่างบริษัทกับพันธมิตรทางการค้า โดยผู้ถือบัตรเครดิตสามารถนำไปใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดจากร้านค้าได้ตามปกติ และผู้ถือบัตรเครดิตจะได้รับสิทธิพิเศษมากยิ่งขึ้น เมื่อนำบัตรเครดิตประเภทนี้ไปใช้ในร้านค้าที่เป็นผู้ร่วมออกบัตร
3. **บัตรเครดิต Affinity** เป็นบัตรที่ออกร่วมกับสถาบันศิษย์เก่าหรือองค์กรที่มิได้แสวงหากำไร เช่น สมาคมนักบินไทย สมาคมนักศึกษาเก่ามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เป็นต้น
4. **บัตรเครดิต Government Services** เป็นบัตรเครดิตเพื่อหน่วยงานราชการ ช่วยให้การใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐและลดภาระและความเสี่ยงในการถือเงินสดของข้าราชการ
5. **บัตรเครดิต Corporate** เป็นบัตรเครดิตเพื่อองค์กรมหาชน องค์กรอิสระ บริษัทเอกชน เป็นต้น ช่วยให้การจัดการการใช้จ่ายขององค์กรมีความสะดวก

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจการออกบัตรเครดิต

บริษัทให้บริการและมีสิทธิประโยชน์เสนอให้ผู้ถือบัตรเครดิตหลายประการ ดังนี้

1) การชำระค่าสินค้าและบริการแทนการชำระด้วยเงินสด

ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทสามารถชำระค่าสินค้าและบริการได้ที่ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ VISA Mastercard JCB และ UnionPay ทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศกว่า 200 ประเทศ ตามวงเงินของผู้ถือบัตรเครดิตที่ได้รับอนุมัติแต่ละราย โดยบริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าและบริการนั้น ๆ ให้ร้านค้า/ บริษัทร้านค้าผ่านทางธนาคาร เมื่อครบกำหนดรอบบัญชีของผู้ถือบัตรเครดิต (ประมาณ 1 เดือน) บริษัทก็จะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรเครดิต โดยผู้ถือบัตรเครดิตจะสามารถเลือกที่จะชำระเงินให้กับบริษัทเต็มจำนวนตามยอดการใช้จ่าย หรือผ่อนชำระขั้นต่ำตามเกณฑ์ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อแบ่งเบาภาระของสมาชิกบัตรเครดิต ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด COVID-19 บริษัทจึงมีมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับสมาชิกบัตรเครดิต ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

เคทีซี ได้ทำการปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต ให้กับสมาชิกบัตรเครดิต อัตโนมัติ โดยไม่ต้องแจ้งความประสงค์เป็นรายบุคคลแต่อย่างใด ซึ่งจากเดิม 10% ลดเหลือ:

- 5% มีผลกับบัญชีบัตรเครดิตที่มีการสรุปรอบบัญชีตั้งแต่ 26 มีนาคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564
- 8% มีผลกับบัญชีบัตรเครดิตที่มีการสรุปรอบบัญชี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565
- 10% มีผลกับบัญชีบัตรเครดิตที่มีการสรุปรอบบัญชี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป

โดยกรณีการผ่อนชำระนี้ บริษัทจะคิดดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี รวมกับค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินบัตรเครดิตร้อยละ 1 ต่อปี ตามจำนวนเงินที่ค้างชำระตั้งแต่วันที่บริษัทบันทึกรายการแต่ละรายการถึงวันที่ชำระเงิน

2) บริการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance)

เป็นการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรเครดิตที่สามารถเบิกถอนเงินสดไปใช้ โดยหักออกจากวงเงินบัตรเครดิตที่บริษัทฯ อนุมัติให้กับผู้ถือบัตรเครดิต ซึ่งผู้ถือบัตรเครดิตสามารถเบิกถอนเงินสดได้ทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศ กรณีที่เบิกถอนเงินสดในประเทศ จะสามารถเบิกถอนเงินสดได้จากเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine หรือ ATM) ของทุกธนาคาร ที่มีเครื่องหมาย NETS PLUS หรือ Cirrus หรือเบิกถอนเงินสดจากเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารกรุงไทยที่มีเครื่องหมายรับบัตรเครดิตวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์ ในกรณีที่เป็นการเบิกถอนเงินสดในต่างประเทศ สามารถเบิกถอนเงินสดได้จากเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (ATM) ที่มีเครื่องหมาย PLUS Cirrus VISA Mastercard JCB และ UnionPay หรือเบิกถอนเงินสดจากเคาน์เตอร์ธนาคาร หรือจุดแลกเปลี่ยนเงินตรา (Exchange Booth) ที่มีเครื่องหมายรับบัตรเครดิตวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์ นอกจากนี้ ผู้ถือบัตรเครดิตยังสามารถทำรายการเบิกถอนเงินสดผ่านช่องทางออนไลน์ทั้งบนเว็บไซต์ (ผ่าน KTC Online) และสมาร์ทโฟน/ แท็บเล็ต (ผ่านแอปพลิเคชัน KTC Mobile) ทั้งบนระบบปฏิบัติการ iOS Android และ Huawei's HarmonyOS ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยเงินจะโอนเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทยทันทีหลังทำรายการสำเร็จ สำหรับบริการนี้ บริษัทจะได้รับค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าที่บริษัทฯ คิดจากผู้ใช้บริการร้อยละ 3 ของยอดเงินที่เบิกถอนต่อครั้ง โดยกำหนดยอดเงินขั้นต่ำในการเบิกถอนแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่า 500 บาท และรายได้ดอกเบี้ยจากบัตรเครดิต ซึ่งบริษัทเริ่มคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินตั้งแต่วันที่เบิกถอนเงินสดจนถึงวันที่ชำระเงินครบทั้งจำนวน

3) บริการเสริมอื่น ๆ

คือ บริการหรือสิทธิประโยชน์พิเศษเพิ่มเติมที่บริษัทให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิต ได้แก่

- ศูนย์บริการสมาชิก KTC PHONE 02 123 5000 ให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง
- บริการ KTC Personal Assistance: บริการผู้ช่วยส่วนตัว สำหรับสมาชิกบัตรเครดิต KTC VISA INFINITE KTC WORLD MASTERCARD และ KTC UNIONPAY ASIA PRESTIGE DIAMOND ทุกประเภท สามารถติดต่อโดยตรงที่ KTC VIP SERVICE 02 123 5555 กด 3 ให้บริการความช่วยเหลือ 4 รูปแบบ ครอบคลุมทั่วทุกมุมโลก ประกอบด้วย
  - บริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ทั่วโลก
  - บริการฉุกเฉินบนท้องถนนภายในประเทศ
  - บริการให้ความช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน
  - บริการเลขาส่วนตัวทั่วโลก

- บริการ JCB Platinum Services สำหรับผู้ถือบัตรเครดิต KTC JCB PLATINUM: ศูนย์บริการด้าน Concierge Service กว่า 71 แห่งทั่วโลก เพื่อให้บริการสมาชิกบัตรเครดิตดังนี้
  - JCB Plaza ในญี่ปุ่น 2 แห่ง
  - JCB Plaza Lounge 9 แห่ง
  - Airport Lounge มากกว่า 60 แห่งใน 40 สนามบิน รวมทั้งสิ้น 10 ประเทศ

- บริการรับชำระค่าใช้จ่ายรายเดือนอัตโนมัติ (Auto Payment): สามารถชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ผ่านบัตรเครดิตทุกประเภท อาทิเช่น บริการโทรศัพท์พื้นฐาน ค่าโทรศัพท์เคลื่อนที่ เป็นต้น
- “KTC NEWSLETTER”: บริการข่าวสารเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์และบริการใหม่แบบรายเดือนสำหรับสมาชิกบัตรเครดิต
- นิตยสารท่องเที่ยวรายสองเดือน “My World”: นำเสนอข้อมูลท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ พร้อมสิทธิประโยชน์จากพันธมิตร
- คู่มือท่องเที่ยวรูปแบบใหม่ “KTC Guidezine”: เหมาะกับนักเดินทางอิสระด้วยจุดหมายปลายทางที่เป็นที่นิยม
- แผนประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง: คุ้มครองท่านสมาชิกบัตรเครดิต คู่สมรส และบุตรที่มีอายุไม่เกิน 23 ปีบริบูรณ์ ในกรณีที่ใช้บัตรเครดิต ชำระค่าตั๋วโดยสารยานพาหนะสาธารณะทั้งในประเทศและในต่างประเทศ ด้วยวงเงินประกันสูงสุด ดังนี้

1 ล้านบาท	- สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA CLASSIC/ KTC MASTERCARD CLASSIC ทุกประเภท
4 ล้านบาท	- สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA GOLD/ KTC MASTERCARD GOLD/ KTC TITANIUM MASTERCARD ทุกประเภท
8 ล้านบาท	- สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA PLATINUM/ KTC PLATINUM MASTERCARD/ KTC JCB PLATINUM/ KTC UNIONPAY PLATINUM ทุกประเภท และประกันกระเป๋าเดินทางสูญเสียหรือสูญหาย สูงสุด 40,000 บาท ต่อครั้ง
20 ล้านบาท	- สำหรับบัตรเครดิต KTC X VISA SIGNATURE/ KTC VISA SIGNATURE/ KTC X WORLD REWARDS MASTERCARD/KTC WORLD REWARDS MASTERCARD/ KTC UNIONPAY DIAMOND ทุกประเภท และประกันกระเป๋าเดินทางสูญเสียหรือสูญหาย สูงสุด 40,000 บาท ต่อครั้ง
40 ล้านบาท	- สำหรับบัตรเครดิต KTC VISA INFINITE/ KTC WORLD MASTERCARD/ KTC UNIONPAY ASIA PRESTIGE DIAMOND ทุกประเภท และประกันกระเป๋าเดินทางสูญเสียหรือสูญหาย สูงสุด 100,000 บาท ต่อครั้ง

- รายการสะสมคะแนน KTCFOREVER: ทุก 25 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรับ 1 คะแนน KTC FOREVER ซึ่งไม่มีวันหมดอายุ เพื่อสะสมไว้แลกรับส่วนลดและ/ หรือของรางวัลต่าง ๆ และบริการ ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ
- บริการผ่อนชำระกับ KTC: บริการผ่อนชำระค่าสินค้าบริการเป็นงวด ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษร้อยละ 0 – 0.74 ต่อเดือน นานสูงสุด 10 เดือน ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ
- บริการผ่อนชำระทาง KTC PHONE 02 123 5000: บริการขอผ่อนชำระค่าสินค้าทางโทรศัพท์สำหรับรายการที่รอเรียกเก็บในเดือนถัดไป ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 0.74 ต่อเดือน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย อาจขึ้นอยู่กับรายการส่งเสริมการขายในแต่ละช่วง
- KTC U SHOP: บริการสั่งซื้อสินค้า จัดส่งฟรีถึงบ้าน โดยมีพันธมิตรร้านค้ากว่า 300 ราย และจำนวนสินค้ากว่า 5,000 รายการ ให้เลือกซื้อจากแคตตาล็อก หรือสั่งซื้อออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/USHOP, LINE@KTCUSHOP, หรือจุดให้บริการ KTC TOUCH โดยสามารถชำระค่าสินค้าผ่านบัตรเครดิตเคทีซีได้ทุกประเภท หรือใช้คะแนน KTC FOREVER
- KTC Real Privileges: บนเว็บไซต์ www.ktc.co.th ได้รวบรวมข่าวสารสิทธิประโยชน์ และสิทธิพิเศษมากมายครอบคลุมทุกประเภทการใช้จ่าย เช่น ร้านอาหาร โรงแรมที่พัก และห้างสรรพสินค้า เป็นต้น รวมถึงสื่อสาร สิทธิประโยชน์ และสิทธิพิเศษผ่านช่องทาง KTC LINE Official Account นอกจากนั้นยังเพิ่มช่องทางการสื่อสารระหว่างสมาชิกบัตรเครดิตและ KTC ผ่าน Facebook ที่ www.facebook.com/KtcRealPrivilege Twitter ที่ twitter.com/ KtcRealPrivilege Instagram ที่ @ktccard และ Youtube ที่ www.youtube.com/c/KTCCard1 เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูล หรือเรื่องราวที่น่าสนใจในกลุ่มสมาชิกผู้ใช้สังคมออนไลน์ (Social Network) รวมถึงการประชาสัมพันธ์ข่าวสาร และสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของ KTC

- KTC World Travel Service: บนเว็บไซต์ www.ktcworld.co.th บริการข้อมูลเกี่ยวกับการเดินทาง พร้อมทั้งข่าวสารสิทธิประโยชน์เรื่องการเดินทางท่องเที่ยวจากพันธมิตรต่าง ๆ ทั้งเส้นทางในประเทศและในต่างประเทศ นอกจากนี้สมาชิกบัตรเครดิตยังสามารถรับข่าวสารได้ทาง Facebook ที่ www.facebook.com/ktcworld
- Secured e-pay: บริการด้านความปลอดภัยในการทำรายการชำระค่าสินค้าหรือบริการออนไลน์ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ที่มีการพัฒนาให้ได้มาตรฐานความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และสามารถรองรับระบบ VbV ของวีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล และ MCSC ของมาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล และ J/Secure ของเจซีบี อินเตอร์เนชั่นแนล และ UnionPay Online Payment ของยูเนี่ยนเพย์ อินเตอร์เนชันแนล
- KTC Online Services: สมาชิกบัตรเครดิตสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วยตนเองผ่านแอปพลิเคชัน KTC Mobile ซึ่งรองรับทั้งระบบปฏิบัติการ iOS Android และ Huawei's HarmonyOS หรือ ผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/onlineservice
- Samsung Pay: บริการที่อำนวยความสะดวกให้สมาชิกบัตรเครดิต สามารถชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าต่างๆ ด้วยบัตรเครดิต KTC VISA และ KTC MASTERCARD ทุกประเภทผ่านแอปพลิเคชัน ในโทรศัพท์มือถือ ซัมซุง ซึ่งใช้งานง่าย สะดวก และมีความปลอดภัยสูง
- Fitbit Pay: บริการที่ให้สมาชิกบัตรเครดิตสามารถชำระค่าสินค้า และบริการตามร้านค้าต่าง ๆ ที่รับชำระด้วยระบบชำระแบบไร้สัมผัส (Contactless Payment) ด้วยบัตรเครดิต KTC VISA และ KTC MASTERCARD ทุกประเภทผ่านสมาร์ทวอทช์ Fitbit ได้ง่าย ปลอดภัย และสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น
- Garmin Pay: บริการการชำระเงินผ่านสมาร์ทวอทช์ Garmin ด้วยบัตรเครดิต KTC VISA และ KTC MASTERCARD ทุกประเภทเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าต่าง ๆ ที่รับชำระด้วยระบบชำระแบบไร้สัมผัส (Contactless Payment)

(ข) ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต

1) รับสมัครผู้ถือบัตรเครดิต (Acquiring Cardholders)

บริษัทรับสมัครผู้ถือบัตรเครดิตผ่านช่องทางหลัก ๆ ดังนี้

- KTC TOUCH จุดบริการบัตรเครดิตสินเชื่อ โดยมีพนักงานของบริษัทฯ อำนวยความสะดวกในการรับสมัครบัตรเครดิต ให้คำแนะนำและบริการในด้านต่าง ๆ
- ช่องทางสาขาหรือพนักงานของธนาคารกรุงไทย ที่มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศกว่า 1,000 สาขา
- ช่องทาง Outsource Sales บริษัทดำเนินการใช้บริการจากบุคคลภายนอกประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล สำหรับงานแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินของ KTC โดยมีผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ฯ (อิสระ) ทั่วประเทศกว่า 2,500 ราย
- ช่องทางที่ร่วมมือกับพันธมิตรต่างๆ ได้แก่ บริษัทที่ออกบัตรร่วม (Co-brand) พันธมิตรทางธุรกิจ และสถาบันศิษย์เก่าหรือองค์กรที่มิได้แสวงหากำไร (Affinity) ในการหาสมาชิกบัตรใหม่ รวมถึงมีการทดลองหาช่องทางใหม่ ๆ โดยร่วมธุรกิจในลักษณะ Synergy กับพันธมิตรรีเทล ร้านค้าปลีก เช่น J-Mart ขยายฐานบัตรสินเชื่อพร้อม ๆ กับการขายสินค้า ด้วยวิธีการแบ่งชำระ ในคราวเดียวกัน รวมถึงการออกบัตรเครดิตสำหรับผู้รับเหมารายย่อย ที่ดำเนินการร่วมกับทาง SCG
- ช่องทางดิจิทัล เพื่อเป็นการตอบสนองพฤติกรรมของผู้บริโภคซึ่งปรับตัวเข้าสู่สังคมดิจิทัลมากยิ่งขึ้น เคทีซีได้มีการพัฒนาช่องทางการสมัครผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์ และแพลตฟอร์มดิจิทัลต่าง ๆ ลูกค้าสามารถดำเนินการผ่านทางเว็บไซต์หลัก www.ktc.co.th หรือสื่อออนไลน์ของเคทีซี รวมถึงการสมัครผ่านบริษัทพันธมิตรออนไลน์ต่าง ๆ โดยเพื่อความสะดวก ลูกค้าสามารถฝากข้อมูลได้ 24 ชั่วโมงทุกวัน เพื่อให้เจ้าหน้าที่ประสานงาน และติดต่อกลับโดยเร็วที่สุด
- ช่องทาง Telesales บริษัทดำเนินการบริหารงานขาย และงานบริการทางโทรศัพท์โดยตรง ในรูปแบบ In-House Telesales เพื่อรองรับความต้องการสมัครจากลูกค้าช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก
- แผนก Government Card ทำหน้าที่ขยายฐานบัตรเครดิตองค์กรภายใต้ผลิตภัณฑ์ "บัตร KTC GOVERNMENT SERVICE CARD" (บัตร KTC เพื่อหน่วยงานรัฐ) และ "บัตรเครดิต KTC VISA CORPORATE" ให้แก่หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ องค์กรมหาชน องค์กรอิสระ บริษัทเอกชน เป็นต้น พร้อมทั้งกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และดูแลให้บริการหลังการขายด้วย
- Contact Center เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความประสงค์ต้องการสมัครเป็นสมาชิก สามารถสอบถามที่ศูนย์บริการสมาชิก KTC PHONE 02 123 5000 ซึ่งจะมีเจ้าหน้าที่ให้บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน

2) อนุมัติบัตรและวงเงิน (Credit Acceptance)

บริษัทมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานในการพิจารณาและอนุมัติวงเงิน มีการตรวจสอบข้อเท็จจริงในข้อมูลลูกค้า รวมถึงการพิสูจน์ตัวตนผู้สมัคร (Verification) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท ได้รับข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ถูกต้อง ครบถ้วนและคุณสมบัติของลูกค้าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและการกำกับอื่น ๆ เช่น กฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ อย่างเคร่งครัด

การอนุมัติบัตรและวงเงินจะพิจารณาจาก 2 ปัจจัยหลักเป็นสำคัญ ได้แก่ ความเต็มใจในการชำระหนี้ (Willingness to pay) และความสามารถในการชำระหนี้ (Ability to pay) ซึ่งบริษัทฯ จะใช้ข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าประเมินร่วมกับข้อมูลอื่น ๆ เช่น ข้อมูลประวัติสินเชื่อและการใช้วงเงิน (Credit History) จากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB: National Credit Bureau Co., Ltd.) เพื่อคัดกรองตามเกณฑ์ที่กำหนดตามแต่ละกลุ่มของลูกค้า (Customer segmentation) ร่วมกับระบบ Credit Scoring ที่บริษัทฯ ได้พัฒนาและใช้เป็นเครื่องมือที่ช่วยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อประเมินความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าได้แม่นยำขึ้น

ลูกค้าจะได้รับทราบผลการพิจารณาอย่างรวดเร็วภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดเป็นมาตรฐาน โดยเมื่อใบสมัครได้รับการอนุมัติแล้ว บริษัทจะส่งข้อมูลที่ได้รับการตรวจสอบแล้วไปยังหน่วยงานภายนอกที่ได้มาตรฐานและได้รับการรับรอง (Certified) จาก วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์ ในการผลิตบัตรเครดิต แล้วบริษัทจะดำเนินการจัดส่งบัตรไปตามสถานที่ที่ลูกค้าระบุไว้

สำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรในปัจจุบัน บริษัทมุ่งมั่นในการบริหารจัดการวงเงินของลูกค้าให้เพียงพอและตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างทันท่วงที โดยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าผู้ถือบัตรสามารถแจ้งความจำนงค์ผ่านทางช่องทางต่าง ๆ เช่น KTC Phone KTC Online Service ในการขอเพิ่มวงเงินทั้งแบบที่เป็นวงเงินถาวร หรือวงเงินชั่วคราวในกรณีฉุกเฉิน มากกว่านั้นลูกค้าผู้ถือบัตรยังสามารถจัดการเพิ่มวงเงินชั่วคราวได้ด้วยตนเองผ่านทางแอปพลิเคชัน KTC Mobile โดยบริษัทจะมีการกำหนดวงเงินเบื้องต้นไว้ให้เหมาะสมสอดคล้องกับพฤติกรรมและความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

3) อนุมัติการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (Authorization)

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

สำหรับธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต บริษัทได้ติดตั้งเครือข่ายอุปกรณ์ช่วยขาย ได้แก่ เครื่องรูดบัตรเครดิต Electronic Data Capture (EDC) ให้กับร้านค้าสมาชิก โดยเชื่อมโยงระหว่างระบบของธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรกับธนาคาร/บริษัทร้านค้า ผ่านทางสายโทรศัพท์ Lease Line GPRS และอื่น ๆ ดังนั้น การขออนุมัติวงเงินการใช้จ่ายจึงสามารถทำได้ทันทีที่ผู้ถือบัตรของบริษัทนำบัตรไปใช้ โดยไม่ต้องมีการโทรศัพท์ติดต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท อีกทั้งมีการปรับปรุงระบบ Line Encryption ซึ่งเป็นระบบงานที่พัฒนาบนเครื่อง EDC โดยจะทำการถอดรหัสข้อมูลจากเครื่อง EDC เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการส่งและรับข้อมูล นอกจากนี้บริษัทยังมีการพัฒนาและปรับปรุงอุปกรณ์ช่วยขายเพื่อรองรับการชำระในรูปแบบของ QR Pay เพื่อตอบสนองแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของระบบชำระเงินที่มุ่งไปสู่ Cardless Society และบริบทที่เปลี่ยนไปของสังคมสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

ในส่วนของธุรกิจร้านค้าออนไลน์ (e-Commerce) มีการติดตั้ง Payment Gateway ที่เชื่อมโยงระหว่างระบบของธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรกับธนาคาร/ บริษัทร้านค้าเช่นกัน รวมถึงมีการพัฒนาระบบ Link Pay เพื่อรองรับการทำรายการออนไลน์ (e-Commerce) สำหรับร้านค้าขนาดเล็กที่ไม่มีระบบการชำระเงิน e-Commerce รองรับ นอกจากนี้เพื่อเป็นการเพิ่มความปลอดภัยในการอนุมัติการใช้จ่ายของรายการออนไลน์ บริษัทมีการพัฒนาระบบทั้งในด้านธุรกิจออกบัตรและธุรกิจร้านค้ารับบัตรให้สามารถรองรับการทำรายการ 3D-Secure โดยมีการยืนยันตัวตนผู้ถือบัตรโดยการใส่รหัสที่ผู้ถือบัตรกำหนด (PIN) หรือ OTP (One Time Password) ที่ระบบของผู้ออกบัตรจะมีการสร้าง PIN ใหม่ทุกครั้งที่มีการมีการทำรายการออนไลน์ให้กับผู้ถือบัตรเมื่อมีการไปทำรายการเป็นร้านค้าออนไลน์ที่รองรับการทำรายการ 3D-Secure ช่วยเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการออนไลน์ นอกจากนี้ปัจจุบันยังอยู่ระหว่างการ Upgrade ระบบ 3D-Secure Version ใหม่ที่จะเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงควบคู่กับผลกระทบด้านการให้บริการสำหรับการทำรายการออนไลน์ของผู้ถือบัตรและร้านค้า e-Commerce ของเคทีซี

4) รับชำระหนี้บัตรเครดิต (Payment)

บริษัทจะส่งใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตไปยังผู้ถือบัตรเครดิตตามที่อยู่ที่แจ้งไว้เมื่อถึงรอบบัญชีของผู้ถือบัตรเครดิต โดยสามารถเลือกชำระได้หลายช่องทาง ดังนี้

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

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

สำหรับกรณีที่ผู้ถือบัตรได้รับใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตแล้ว หากผู้ถือบัตรมีข้อสงสัยหรือประสงค์ที่จะปฏิเสธรายการใช้จ่ายบางรายการ ผู้ถือบัตรสามารถแจ้งบริษัทเพื่อให้ตั้งพักรายการนั้นไว้ก่อนและไม่มีการทวงถามหนี้ในช่วงนั้นได้ โดยบริษัทจะดำเนินการสอบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงและระบุให้ได้ว่าฝ่ายใดจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายรายการนั้น ๆ และทำการเรียกเก็บไปยังผู้ที่ต้องรับผิดชอบค่าเสียหายนั้นภายใน 45 ถึง 180 วัน ทั้งนี้ เป็นไปตามมาตรฐานของวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์ โดยบริษัทมีระบบติดตามรายการที่เกิดขึ้นและจัดทำรายงานของจำนวนรายการที่มีการปฏิเสธจากผู้ถือบัตรอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เสียสิทธิในการเรียกเก็บเงินจากฝ่ายที่ต้องรับผิดจริง

5) การติดตามหนี้ (Collection)

บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท วินเพอร์ฟอร์มานซ์ จำกัด (Outsource) ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทนบริษัทตามนโยบายการบริหาร พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และพ.ร.บ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 โดยจะดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ทันทีเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งแนวทางบริหารในการติดตามทวงถามหนี้ทั้งธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล รวมถึง สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีมาตรฐานในลักษณะเดียวกันแต่ความถี่ในการติดตามหนี้และขั้นตอนจะแตกต่างกันไปตามระยะเวลาของการค้างชำระหนี้ หรืออายุหนี้ของลูกค้า รวมถึงมีการจัดเตรียมเจ้าหน้าที่ (Collector) ให้เหมาะสมกับบัญชีลูกค้าตามรอบระยะเวลาของการค้างชำระ เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินการดังกล่าว ดังนี้

- หนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน มีการติดตามทวงถามโดยวิธีการส่งจดหมายติดต่อลูกค้า (Debt Collection Letter) ใช้โทรศัพท์ติดต่อ การใช้ข้อความเสียง (Voice Broadcasting) และการส่งข้อความแจ้งเตือนให้ชำระหนี้ (SMS) โดยเพิ่มระดับความเข้มงวดในการติดตามทวงถามตามระยะเวลาของการค้างชำระหนี้ นอกจากนั้น บัญชีลูกค้าค้างชำระที่ต้องการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษ บริษัทได้มีการจัดเจ้าหน้าที่ติดตามทวงถามนอกสถานที่ (FCR) เป็นการเฉพาะราย เพื่อติดตามให้มีการชำระเงินหรือตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า รวมถึง การติดตามรับ-ส่งมอบรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์คืนจากลูกค้าสำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน บริษัทจะดำเนินการระงับการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้าเป็นการชั่วคราว เมื่อลูกค้าเริ่มค้างชำระหนี้ (Due Date) โดยลูกค้าไม่สามารถใช้วงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อได้จนกว่ามีการชำระเงินตามเงื่อนไขและข้อกำหนด หากลูกค้าไม่ชำระหนี้เมื่อบัญชีลูกค้าค้างชำระตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป บริษัทดำเนินการยกเลิกการใช้บัตรเครดิต หรือยกเลิกการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้ารายนั้น ๆ อย่างถาวร หรือหากลูกค้ามีพฤติกรรมที่ไม่สามารถชำระหนี้คืนและมีสถานะที่มีความเสี่ยงต่อการชำระหนี้ บริษัทอาจพิจารณาดำเนินการยกเลิกก่อน 90 วัน
- หนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป บริษัทให้ความช่วยเหลือและประนีประนอมกับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ของบริษัท เพื่อให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้คืนบริษัทโดยเร็ว หากลูกค้ามีเจตนาไม่ชำระหนี้ บริษัทพิจารณาดำเนินการเพื่อฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

  บริษัทใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการบริหารหนี้ โดยระบบสามารถแบ่งกลุ่มลูกค้าแต่ละรายตามอายุหนี้ จำนวนหนี้ที่ค้างชำระ สถานะทางบัญชี พฤติกรรมการใช้วงเงินสินเชื่อ และอื่น ๆ ซึ่งระบบติดตามหนี้ (Debt Collection System) มีการมอบหมายบัญชีลูกค้าให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการติดตามทวงถามโดยอัตโนมัติทันทีเมื่อลูกค้าเริ่มมีการค้างชำระรวมถึง การรายงานข้อมูลเพื่อใช้ในการบริหารหนี้ของบริษัท

6) การควบคุมการกระทำทุจริตที่เกี่ยวกับผู้ถือบัตร (Fraud Control)

เนื่องจากบริษัทในฐานะบริษัทผู้ออกบัตร อาจมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือบัตร ในกรณีที่ผู้ถือบัตรถูกกระทำการทุจริต หรือมีการปลอมแปลงบัตรของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุมการทำทุจริตเหล่านี้ เพื่อลดความเสี่ยงที่บริษัทจะต้องรับผิดชอบในกรณีที่มีการทุจริตหรือปลอมแปลงบัตรดังกล่าว

ฝ่ายงาน Fraud Control ที่บริษัทจัดตั้งขึ้นจะทำการตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ ว่ารายการซื้อสินค้าและบริการรายการใดที่เป็นการซื้อขายที่เข้าข่ายทุจริต โดยมีแหล่งข้อมูลดังนี้

- วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์
- ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต (ภายใต้สมาคมธนาคารไทย)
- บริษัทได้มีการลงทุนในระบบป้องกันการทุจริตจากการปลอมแปลงเอกสารการสมัครเข้ามา (Fraud Application) ซึ่งเป็นระบบที่มีรองรับการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขเพื่อรองรับทิศทางแนวโน้มการทำ Fraud Application เข้ามาแบบ Online Real Time รวมทั้งมีทีมงานที่ดูแลตรวจสอบรายการต้องสงสัยจะเป็น Fraud Application โดยเฉพาะ
- บริษัทมีทีมงานที่คอยดูแลเกี่ยวกับการใช้บัตรของผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก ตลอด 24 ชม.ทุกวัน และมีระบบ Online Fraud Detection ที่มีประสิทธิภาพสูงที่คอยติดตามพฤติกรรมการใช้บัตรที่เสี่ยงหรือต้องสงสัย และจะแจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบทันทีที่มีการทำรายการโดยเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์หรือข้อความ (SMS) ปัจจุบันอยู่ระหว่างการ Upgrade ระบบ Online Fraud Detection โดยใช้เทคโนโลยีที่สูงขึ้นเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดูแลเกี่ยวกับการใช้บัตรของผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก
- บริษัทได้มีการพัฒนา Mobile Application ให้เป็นเครื่องมือสำหรับลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้วยตัวเอง (Customer Empowerment) โดยให้ลูกค้าสามารถที่จะอายัดบัตรชั่วคราวและปลดอายัดชั่วคราว และกำหนดวงเงินการทำรายการ e-Commerce เพื่อลดความเสี่ยงของรายการ Fraud e-Commerce ที่มีแนวโน้มปรับตัวขึ้นต่อเนื่อง รวมทั้งการกำหนดยอดและช่องทางการรับ Push Notification ตามยอดเงินที่ลูกค้าต้องการได้

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการลดการกระทำทุจริต บริษัทได้ส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์ เป็นประจำ และยังมีการร่วมมือกับหน่วยงานอื่น ๆ ในการอบรมให้ความรู้กับบุคคลภายนอก เช่น ร้านค้า ตำรวจ ธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตร และธนาคาร/ บริษัทร้านค้าอื่น ๆ การอบรมเหล่านี้จะช่วยให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายสามารถป้องกันการกระทำทุจริต และสามารถระงับรายการในครั้งนั้น ๆ ได้ทันการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล รวมเป็นจำนวน 3.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.001 ของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวม

ธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business)

เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างเครือข่ายร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยบริษัทมีฐานะเป็นบริษัทผู้รับบัตร และร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะนำรายการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตที่เกิดในร้านค้าของตนทั้งหมด (เฉพาะรายการที่เกิดจากบัตรวีซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด บัตรเจซีบี บัตรยูเนี่ยนเพย์ และ Alipay รวมถึงไม่ว่าจะเป็นการใช้บัตรของบริษัทหรือบัตรของธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรอื่น) มาเรียกเก็บเงินกับบริษัท โดยจะหักค่าธรรมเนียมบริการไว้ส่วนหนึ่งเป็นรายได้ของบริษัท และหลังจากนั้นบริษัทจึงทำการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการรายการนั้น ๆ ไปยังธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรเพื่อให้ธนาคาร/ บริษัทผู้ออกบัตรเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรของตนต่อไป

บริษัทมีเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture: EDC) ในปี 2561 จำนวน 26,283 เครื่อง ในปี 2562 จำนวน 26,690 เครื่อง และในปี 2563 จำนวน 27,878 เครื่อง

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจร้านค้าบัตรเครดิต

การบริการด้านธุรกิจร้านค้าบัตรเครดิตแบ่งออกเป็น 4 รูปแบบ ดังนี้

1) บริการรับชำระเงินผ่านเครื่องรูดบัตร (KTC EDC)

ทางบริษัทให้บริการ ณ ปัจจุบัน แบ่งเป็น (1) เครื่อง EDC ที่รับบัตรของเครือข่ายวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์ และ (2) เครื่อง EDC ที่รับการชำระรายการ Alipay O2O Payment

2) บริการรับชำระเงินผ่าน QR Code (KTC QR PAY)

เป็นการทำรายการแบบ Push Payment โดยผู้ถือบัตร (ลูกค้า) เป็นผู้ทำรายการชำระเงินด้วยตนเองโดยการ สแกน QR Code ของร้านค้าผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ รวมถึงแอปพลิเคชัน “TapKTC MERCHANT” ที่รองรับการทำรายการ QR Code Payment (รวมถึง แอพพลิเคชัน KTC Mobile)

3) บริการรับชำระเงินออนไลน์ (KTC GATEWAY/ KTC Link Pay)

เป็นการให้บริการรับชำระเงินแก่ร้านค้าสมาชิกที่มีระบบซื้อขาย Online ผ่านอินเทอร์เน็ต หรือร้านค้าประเภท e-Commerce โดย KTC GATEWAY จะเหมาะกับร้านค้าที่ขายสินค้า/ บริการผ่าน Website ส่วน KTC Link Pay จะเหมาะกับร้านค้าที่ขายผ่าน Social Commerce โดยในปัจจุบันทางบริษัทใช้ระบบ 3D Secure 2.0 ที่มีความปลอดภัย จะมีการยืนยันตัวตนผู้ถือบัตรโดยการใส่รหัสที่ผู้ถือบัตรกำหนด (PIN) ไว้กับบริษัทผู้ออกบัตรหรือ รหัสผ่านที่ใช้ครั้งเดียว OTP (One Time Password) ระหว่างการทำรายการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตออนไลน์

4) บริการเรียกเก็บเงินอัตโนมัติ (RECURRING)

ร้านค้าสมาชิกจะส่งข้อมูลเรียกเก็บเงินค่าสินค้าและบริการจากลูกค้า โดยส่งให้บริษัทตัดเงินจากบัตรเครดิตของลูกค้าเป็นรายเดือนอัตโนมัติ

ร้านค้าสามารถให้บริการกลุ่มลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิต/ บัตรเดบิต และ Alipay ในการชำระค่าสินค้าและการบริการในแต่ละรูปแบบข้างต้นได้ ซึ่งจะช่วยทำให้ลูกค้าจะได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการชำระเงิน

ร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะต้องเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย หรือกับธนาคารอื่นผ่านระบบ Media Clearing โดยข้อมูลรายการขายทั้งหมดจะถูกส่งมาเรียกเก็บเงินจากบริษัทผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศโดยอัตโนมัติทุกวัน ซึ่งการพิจารณาติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) จะพิจารณาจากมูลค่าการซื้อสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต/ บัตรเดบิต/ Alipay ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเครื่อง EDC และความคุ้มทุนเป็นหลัก กรณีที่เป็นร้านค้าขนาดกลางถึงเล็ก การใช้บริการ QR Code Payment ถือเป็นช่องทางใหม่ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจแก่ร้านค้า

บริษัททำสัญญากับร้านค้าสมาชิกแบบไม่จำกัดอายุโดยมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติต่าง ๆ ของร้านค้าสมาชิกรวมทั้งเรื่องการกระทำที่จัดอยู่ในข่ายการกระทำทุจริต โดยอ้างอิงจากมาตรฐานที่กำหนดโดยวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี รวมถึงยูเนี่ยนเพย์ และ Alipay และมีการปรับปรุงเพื่อให้เหมาะกับการดำเนินงานของบริษัท และสภาวะธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทย บริษัทจะทำการทบทวนสัญญากับร้านค้าสมาชิกต่าง ๆ เป็นระยะ ๆ สัญญาดังกล่าวยังได้ระบุถึงสิทธิของบริษัทที่จะเรียกร้องเอาจากร้านค้าในกรณีที่ร้านค้าทำผิดสัญญา รวมทั้งกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทจะเรียกเก็บจากร้านค้าในการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วย บริษัทมีจำนวนร้านค้าทั้งสิ้น 42,050 ร้านค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ข) ขั้นตอนการให้บริการของธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต

1) การแต่งตั้งร้านค้าสมาชิก

บริษัทจะติดต่อร้านค้าต่าง ๆ เพื่อให้มาเป็นร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยมีมาตรฐานการพิสูจน์ตัวตนและการประกอบธุรกิจของร้านค้าสมาชิก (KYM-Know your merchant) รวมทั้งมีการทบทวนรายชื่อกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นระยะตามกฎหมายฟอกเงินฯ และกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯโดยร้านค้าจะต้องไม่ทำการจำหน่ายสินค้าที่ไม่เหมาะสม รวมถึงไม่ทำธุรกรรมใด ๆ ที่เข้าลักษณะต้องห้ามตามที่บริษัทกำหนด เช่น ธุรกรรมการจัดหาสินค้าต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น ทั้งนี้จะพิจารณาถึงลักษณะธุรกิจและปริมาณการรับชำระค่าสินค้าและบริการ รวมทั้งแนวโน้มการเติบโตของร้านค้านั้น ๆ เป็นหลัก โดยบริษัทมีการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บตามประเภทของร้านค้า นอกจากการติดต่อร้านค้าโดยตรงจากทางบริษัทแล้ว ยังมีร้านค้าที่ขอสมัครเป็นร้านค้าสมาชิกกับบริษัทด้วยตนเองด้วย

เมื่อบริษัทอนุมัติให้ร้านค้านั้นเป็นร้านค้าสมาชิกของบริษัทแล้วและร้านค้าเปิดบัญชีกับธนาคารกรุงไทย หรือกับธนาคารอื่นผ่านระบบ Media Clearing บริษัทจะติดตั้งอุปกรณ์ช่วยขาย (Payment Solutions) ที่เหมาะสมกับร้านค้านั้น ๆ เช่น เครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) หรือเชื่อมต่อระบบชำระเงินทางอินเตอร์เน็ตให้กับร้านค้า (KTC GATEWAY/KTC Link Pay) หรือจัดส่งป้าย QR Code ให้แก่ร้านค้าพร้อมแนะนำวิธีการสร้าง QR Code จากแอพพลิเคชัน 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 ยูเนี่ยนเพย์ ไอทีเอ็มเอ็กซ์ ทีพีเอ็น และอาลีเปย์ อีกครั้งหนึ่ง

4) การควบคุมการกระทำทุจริตของร้านค้า (Fraud Control)

เพื่อลดโอกาสการทุจริตในการใช้บัตร บริษัทได้กำหนดให้ร้านค้าสมาชิกทำการตรวจสอบความถูกต้องของบัตร ซึ่งหากพบว่าร้านค้าไม่ได้ทำการตรวจสอบตามที่ควรและเกิดการทุจริตขึ้น ร้านค้าสมาชิกนั้นจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นดังกล่าว

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

นอกจากนี้บริษัทมีทีมงานที่คอยดูแลเกี่ยวกับการรับบัตรร้านค้าสมาชิกทุกวัน และมีระบบ Online Fraud Detection ที่มีประสิทธิภาพสูงที่คอยติดตามพฤติกรรมการรับบัตรที่เสี่ยงหรือต้องสงสัย และจะประสานงานกับธนาคาร ผู้ออกบัตรทั้งภายในและภายนอกประเทศเพื่อตรวจสอบทันทีที่มีการทำรายการโดยเจ้าหน้าที่ทั้งทางโทรศัพท์ อีเมล หรือแฟกส์ หากพบว่าเป็นการรับบัตรทุจริต หรือมีขั้นตอนการรับบัตรที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัย บริษัทจะแจ้งทางร้านค้าสมาชิกทันทีเพื่อพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยมีจุดประสงค์ที่จะจำกัดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งหากได้รับการยืนยันจากทางธนาคารผู้ออกบัตรว่าเป็นรายการทุจริต และตรวจสอบพบว่าเป็นความตั้งใจละเลย หรือเป็นการร่วมมือของทางร้านค้าสมาชิกในการกระทำทุจริตดังกล่าว ทางทีมงานจะดำเนินการระงับระบบการรับชำระเงินทันที

ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

บริษัทเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2546 เป็นสินเชื่อประเภทที่ไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน โดยมี 2 รูปแบบ คือสินเชื่ออเนกประสงค์ KTC CASH และบัตรกดเงินสด KTC PROUD

ผลิตภัณฑ์สินเชื่ออเนกประสงค์ KTC CASH เริ่มให้บริการตั้งแต่ตุลาคม 2546 และในปี 2549 บริษัทได้นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อพร้อมใช้ และได้มีการปรับภาพลักษณ์ เป็นบัตรกดเงินสด KTC PROUD ในปี 2557 บัตรกดเงินสด KTC PROUD เป็นสินเชื่อวงเงินหมุนเวียน โดยเคทีซีจะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้งสองประเภท จากดอกเบี้ยฯ ซึ่งคำนวณแบบลดต้นลดดอก ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน และค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น

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

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลของ KTC มี 3 รูปแบบ เหมาะสำหรับผู้มีรายได้ประจำ สามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการดังนี้

1) สินเชื่ออเนกประสงค์ (KTC CASH)

สำหรับผู้ที่มีรายได้ 15,000 บาทขึ้นไป เป็นสินเชื่อแบบรับเงินก้อน ผ่อนชำระคืนได้เป็นงวด ๆ ละเท่า ๆ กัน เมื่ออนุมัติจะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่ผู้สมัครได้แจ้งไว้ ภายใน 2 วันทำการนับจากวันอนุมัติ เมื่อผ่อนชำระคืนวงเงินจะไม่ตีกลับ ระยะเวลาผ่อนชำระคืนตั้งแต่ 12-60 งวด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

2) บัตรกดเงินสดเคทีซี พราว (KTC PROUD)

สำหรับผู้มีรายได้ 12,000 บาทขึ้นไป เป็นวงเงินสินเชื่อแบบหมุนเวียน เมื่อได้รับอนุมัติจะได้รับเงินโอนก้อนแรกเข้าบัญชีธนาคาร มาพร้อมความสะดวกสบายด้วย 4 ฟังก์ชั่นการใช้งาน “รูด โอน กด ผ่อน”สะดวกทุกการใช้งานในบัตรเดียว สามารถรูดซื้อสินค้าและบริการได้ ณ ร้านค้าชั้นนำที่รองรับการทำธุรกรรมด้วยบัตรยูเนี่ยนเพย์ (UnionPay) ทั่วประเทศไทย โดยใช้ PIN 6 หลัก เพื่อยืนยันการทำธุรกรรมเพิ่มความสะดวกปลอดภัย รองรับระบบชำระเงินแบบไร้สัมผัส (Contactless Payment) ซึ่งช่วยให้ชำระเงินได้ง่ายขึ้นด้วยการแตะ แค่มองหาสัญลักษณ์ Contactless บนเครื่องชำระเงิน สามารถเบิกถอนเงินสดที่ตู้ ATM ทั่วประเทศไทย ศูนย์บริการลูกค้า “เคทีซี ทัช” และเบิกถอนเงินสดออนไลน์ผ่านแอปฯ “KTC Mobile” และเว็บไซต์ “KTC Online” เข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย กสิกรไทยแบบเรียลไทม์ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถใช้บริการผ่อนชำระสินค้า อัตราดอกเบี้ยฯ 0% หรือดอกเบี้ยฯ อัตราพิเศษ แบ่งชำระได้นานสูงสุด 36 เดือน ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกชำระเงินคืนขั้นต่ำ 3% ของยอดคงค้างทั้งสิ้น แต่ไม่ต่ำกว่า 300 บาท ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการได้ทั่วประเทศ

3) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

เป็นสินเชื่อแบบผ่อนชำระเป็นงวด งวดละเท่า ๆ กัน คิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุด 24% ต่อปี โดยพิจารณาอนุมัติวงเงินจากอายุรถ ยี่ห้อ รุ่น และสภาพรถ

จำนวนบัญชีและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคล (บัญชี)	814,329	888,342	951,882
อัตราการเปลี่ยนแปลง (%)	(8.3%)	(6.7%)	11.6%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิ (ล้านบาท)	26,777	27,248	24,776
อัตราการเปลี่ยนแปลง (%)	(1.7%)	10.0%	9.1%

(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 และจะมีตารางแสดงอัตราการผ่อนชำระแนบไปพร้อมกับจดหมายแจ้งอนุมัติเมื่ออนุมัติบริษัทจะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ขอสินเชื่อภายในวันที่อนุมัติกรณีบัญชีธนาคารกรุงไทย กสิกรไทย กรุงเทพ สำหรับบัญชีธนาคารอื่นจะโอนเข้าบัญชีภายใน 1 วันทำการ หลังจากระบบอนุมัติเงินกู้ให้

4) บริษัทส่งใบแจ้งยอดค่างวดและรับชำระหนี้จากผู้ขอสินเชื่อ

ก่อนครบกำหนดการชำระเงินในแต่ละเดือน บริษัทจะจัดส่งใบแจ้งยอดค่างวดที่ต้องชำระไปยังลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำใบแจ้งยอดค่างวดในแต่ละเดือนดังกล่าว ไปชำระตามช่องทางชำระเงินต่าง ๆ ที่บริษัทจัดหาให้ ซึ่งมีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่

- ชำระที่ KTC TOUCH ทุกแห่ง
- ชำระผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (CDM) ได้ที่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารทหารไทย
- 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

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดการชำระหนี้นั้น บริษัทจะทำการติดตามเรียกเก็บหนี้และผ่อนผันให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาถึงความจำเป็นและเหตุผลของลูกค้า ภายใต้ระบบการควบคุมความเสี่ยงที่ดูแลอย่างใกล้ชิด ขั้นตอนการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลนี้จะกระทำในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจบัตรเครดิต
(โปรดศึกษารายละเอียด การติดตามหนี้ ได้ที่หัวข้อ “ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อย 5) การติดตามหนี้”)

ธุรกิจของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ เคทีซี พี่เบิ้ม

บริษัทเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ เคทีซี พี่เบิ้ม ในปี 2562 เป็นสินเชื่อประเภทที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยมี 2 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์

บริษัทเริ่มให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ ตั้งแต่ตุลาคม 2562 และผลิตภัณฑ์สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ ตั้งแต่กรกฎาคม 2563 โดยเป็นสินเชื่อประเภทที่มีการผ่อนชำระรายงวด ที่ลูกค้าต้องนำทะเบียนรถที่ลูกค้ามีชื่อเป็นเจ้าของรถมาวางเป็นประกัน โดยเคทีซีจะรับรู้รายได้ของสินเชื่อทั้งสองประเภท จากดอกเบี้ยฯ ซึ่งคำนวณแบบลดต้นลดดอก ค่าธรรมเนียมการประเมินรถ และค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น

ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ บริษัทให้อัตราดอกเบี้ยฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยง (Risk Base Pricing) โดยที่อยู่ภายใต้อัตราที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทได้ทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงจากคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงคุณสมบัติของรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่ลูกค้านำเล่มทะเบียนมาวางเป็นประกัน

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ เคทีซี พี่เบิ้ม

สินเชื่อทะเบียนรถ KTC พี่เบิ้ม มีผลิตภัณฑ์หลักอยู่ 2 ประเภท ซึ่งเหมาะสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มอาชีพ ไม่ว่าจะเป็น ผู้ที่มีรายได้ประจำ เจ้าของกิจการรายย่อย หรือผู้มีอาชีพอิสระ ที่ลูกค้าสามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการในการใช้วงเงิน หรือประเภทของเล่มทะเบียนรถที่นำมาวางเป็นประกัน ดังนี้

1) สินเชื่อทะเบียนรถยนต์

สำหรับผู้ที่มีรายได้ตั้งแต่ 8,000 บาทขึ้นไป (หรือเจ้าของกิจการที่มียอดขายตั้งแต่ 40,000 บาทขึ้นไป) เป็นสินเชื่อแบบผ่อนชำระเป็นงวดงวดละเท่า ๆ กัน คิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุด 24% ต่อปีแบบลดต้นลดดอก หรือคิดเป็น 1.13% ต่อเดือน วงเงินอนุมัติสูงสุด 700,000 บาท ผ่อนชำระสูงสุด 60 เดือน โดยพิจารณาอนุมัติวงเงินจากคุณสมบัติผู้กู้ อายุรถ ยี่ห้อ รุ่น และสภาพรถ

2) สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์

สำหรับผู้ที่มีรายได้ตั้งแต่ 8,000 บาทขึ้นไป (หรือเจ้าของกิจการที่มียอดขายตั้งแต่ 40,000 บาทขึ้นไป) เป็นสินเชื่อแบบผ่อนชำระเป็นงวดงวดละเท่า ๆ กัน คิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุด 24% ต่อปี โดยพิจารณาอนุมัติวงเงินจากอายุรถ ยี่ห้อ รุ่น และสภาพรถ

จำนวนบัญชีและลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2563
จำนวนบัญชี (บัญชี)	209
ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถรวม (ล้านบาท)	162

(ข) ขั้นตอนการให้บริการของธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ เคทีซี พี่เบิ้ม

1) ผู้ขอสินเชื่อติดต่อเพื่อสมัครขอสินเชื่อกับบริษัท

ผู้ขอสินเชื่อทำการติดต่อหรือลงทะเบียน เพื่อแสดงความต้องการในการขอสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ โดยสามารถติดต่อผ่านช่องทางต่างๆ ที่บริษัทกำหนด ดังนี้

- ลงทะเบียนผ่านเวปไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th)
- ผ่านช่องทาง Call Center ของบริษัท: พี่เบิ้ม Service 02 123 5300 หรือ KTC Phone 02 123 5000
- ผ่านตัวแทนรับสมัครสินเชื่อของบริษัท
- ผ่านช่องทางพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนรับสมัครสินเชื่อของบริษัท

โดยผู้ขอสินเชื่อจะต้องลงทะเบียนหรือให้ข้อมูลสำหรับการขอสินเชื่อในรูปแบบที่บริษัทได้จัดไว้

2) บริษัททำการนัดหมายเพื่อทำการรับสมัครสินเชื่อ

เมื่อบริษัทได้รับข้อมูลการลงทะเบียนขอสินเชื่อแล้ว เจ้าหน้าที่จะทำการติดต่อผู้ขอสินเชื่อ เพื่อดำเนินการนัดหมาย วัน เวลา และสถานที่ที่ผู้ขอสินเชื่อสะดวก เพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อจัดเตรียมเอกสารในการสมัคร และนำรถมาตรวจสภาพตามขั้นตอนการพิจารณา

3) ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ คุณสมบัติรถ และระดับความเสี่ยง

เมื่อผู้ขอสินเชื่อนำเอกสารการสมัคร และรถมาตรวจสภาพตาม วัน เวลา และสถานที่ที่ได้นัดหมายกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทแล้ว บริษัทจะทำการพิจารณาสินเชื่อจากข้อมูลและหลักฐานประกอบคำขอสินเชื่อ ตรวจสอบการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ และตรวจสอบข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau Co., Ltd) รวมไปถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยงจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ควบคู่ไปกับคุณสมบัติของรถที่ผู้ขอสินเชื่อนำเล่มทะเบียนมาวางเป็นประกัน ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของบริษัท โดยวงเงินอนุมัติ อัตราดอกเบี้ย รวมถึงค่าธรรมเนียม เป็นไปตามข้อกำหนดและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

4) บริษัทแจ้งอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือปฏิเสธการให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อทราบ

บริษัทจะแจ้งอนุมัติวงเงินสินเชื่อ หรือปฏิเสธการให้สินเชื่อต่อผู้ขอสินเชื่อทันทีที่ทราบผลการพิจารณา ผ่านตัวแทนของบริษัทที่เป็นผู้ทำรายการรับสมัคร ในกรณีที่คำขอสินเชื่อได้รับการพิจารณาอนุมัติ บริษัทจะจัดให้มีการทำสัญญาเงินกู้ พร้อมแนบตารางแสดงอัตราการผ่อนชำระต่อผู้ขอสินเชื่อ เมื่อผู้ขอสินเชื่อเซ็นสัญญาเงินกู้กับบริษัทเรียบร้อยแล้ว บริษัทจะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ขอสินเชื่อภายในวันที่อนุมัติ

5) บริษัทส่งบัตรสำหรับชำระค่าสินเชื่อ

บริษัทจะจัดส่งบัตรสำหรับชำระค่าสินเชื่อ (Payment card) ให้กับลูกค้าภายใน 7 วัน หลังรายการสินเชื่อได้รับการอนุมัติ เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำบัตรสำหรับชำระค่าสินเชื่อดังกล่าว ไปชำระตามช่องทางชำระเงินต่าง ๆ ที่บริษัทจัดหาให้ ดังนี้

- ชำระที่ KTC TOUCH ทุกแห่งโดยไม่เสียค่าบริการ
- ชำระที่เคาน์เตอร์ธนาคาร หรือผ่านเครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ (ATM) หรือเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (CDM) ของธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ)
- ชำระโดยการโอนเงินผ่านระบบ Mobile Banking ของทุกธนาคาร

6) การติดตาม กรณีผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดการชำระหนี้นั้น บริษัทจะทำการติดตามเรียกเก็บหนี้และผ่อนผันให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาถึงความจำเป็นและเหตุผลของลูกค้า ภายใต้ระบบการควบคุมความเสี่ยงที่ดูแลอย่างใกล้ชิด ขั้นตอนการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลนี้จะกระทำในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจบัตรเครดิต

(โปรดศึกษารายละเอียด การติดตามหนี้ ได้ที่หัวข้อ “ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อย 5) การติดตามหนี้”)

ธุรกิจของบริษัทย่อย (ได้แก่ บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพ) จำกัด / บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด / บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด / บริษัท กรุงไทยแอดไวเซอรี่ จำกัด)

1. บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพ) จำกัด ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของโครงการแก้ปัญหาหนี้นอกระบบ โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด (พิโกพลัส) ที่ให้วงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาทแก่บุคคลที่มีทะเบียนบ้าน หรืออาศัยหรือทำงาน ภายในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ มีทั้งแบบไม่มีหลักประกันและมีหลักประกันเป็นสมุดทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นประกันสินเชื่อ ซึ่งเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายที่ได้จ่ายไปจริงและสมควรแก่เหตุ ไม่เกิน 36% ต่อปี สำหรับวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 50,000 บาท และไม่เกิน 28% สำหรับวงเงินสินเชื่อที่เกินกว่า 50,000 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อ 3.8 ล้านบาท บจก. เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) ปัจจุบันถือหุ้นใน บจก. เคทีซี พิโกต่างจังหวัดอีก 4 แห่ง คือ ชลบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร และปทุมธานี โดยมีแผนจะเริ่มดำเนินการปล่อยสินเชื่อในปี 2564

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อ บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพ) จำกัด

1) ช่องทางการรับสมัครสินเชื่อ

ผู้ขอสินเชื่อสามารถขอสินเชื่อผ่านทางช่องทางเดียวกับการสมัครบัตรเครดิตของบริษัท โดยขั้นตอนการขอสินเชื่อ ขึ้นอยู่กับช่องทางการรับสมัครตามที่บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพ) จำกัด กำหนดไว้ (โปรดศึกษารายละเอียดช่องทางในการยื่นขอสินเชื่อบุคคลได้ที่หัวข้อเรื่อง “ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อย 1) รับสมัครผู้ถือบัตรเครดิต”) นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถทำการสมัครสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม ได้ที่บริษัท เคทีซี พิโก ที่จัดตั้งอยู่ในจังหวัดต่าง ๆ

2) บริษัทตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อและระดับความเสี่ยง

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

3) บริษัทแจ้งอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือปฏิเสธการให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อทราบ

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

4) บริษัทแจ้งยอดค่างวดและรับชำระหนี้จากผู้ขอสินเชื่อ

ก่อนครบกำหนดการชำระเงินในแต่ละเดือน บริษัทจะจัดส่ง SMS แจ้งยอดค่างวดที่ต้องชำระไปยังลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าทำการชำระค่างวดตามช่องทางชำระเงินต่าง ๆ ที่บริษัทจัดหาให้ ซึ่งมีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่

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

5) การติดตาม กรณีผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดการชำระหนี้นั้น บริษัทจะทำการติดตามเรียกเก็บหนี้และผ่อนผันให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาถึงความจำเป็นและเหตุผลของลูกค้า ภายใต้ระบบการควบคุมความเสี่ยงที่ดูแลอย่างใกล้ชิด ขั้นตอนการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลนี้จะกระทำในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจบัตรเครดิต

2. บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด เป็นสินเชื่อเงินกู้สำหรับผู้ที่ประกอบอาชีพอิสระ หรือผู้มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น พ่อค้า แม่ค้า ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นทะเบียนการค้า หรือเป็นพนักงานประจำที่มีฐานเงินเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพ หรือต่อยอดกิจการ หรือแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบที่เกิดจากประกอบอาชีพ โดยลูกค้าแต่ละรายสามารถกู้เงินได้สูงสุด ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี แต่เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ที่ไม่มีความแน่นอนสูง โดยเฉพาะกับกลุ่มอาชีพผู้ประกอบการรายย่อย บริษัทฯ จึงพิจาณาเลื่อนแผนการปล่อยสินเชื่อ นาโน ไฟแนนซ์ ออกไปก่อน จนกว่าสภาวะเศรษฐกิจจะมีความชัดเจนมากขึ้น

3. บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ บริการร้านค้ารับบัตร (Acquiring) รับชำระเงินแทน (Bill payment) และโอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ เมื่อได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจ โดยบมจ.ธนาคารกรุงไทยถือหุ้นร้อยละ 24.95 เคทีซีถือหุ้นร้อยละ 75.05

4. บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด ประกอบธุรกิจโฮลดิ้ง โดยเคทีซี และธนาคารกรุงไทยได้ตกลงทำสัญญาร่วมทุน ฉบับลงวันที่ 30 ตุลาคม 2563 ร่วมกัน เพื่อซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด จากธนาคารกรุงไทย ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นโดย บมจ. ธนาคารกรุงไทยอยู่ที่ร้อยละ 76.00 และ เคทีซีที่ร้อยละ 24.00

บทบัญญัติกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแล โดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้ง มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า รวมทั้งคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าวโดยบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศกฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ อีกทั้ง หากมีการออกกฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ ๆ ในอนาคตบริษัทก็จะถือปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับนั้น ๆ อย่างเคร่งครัดด้วย

นอกจากการปฏิบัติตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และประมวลกฎหมายอาญาแล้ว บริษัทจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวข้างต้น 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

และเนื่องจาก บริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทจึงต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ในการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทยังมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีการและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามหลักการกำกับแบบรวมกลุ่ม

นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจของบริษัทยังอาจถูกควบคุม กำกับดูแลโดยหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานของรัฐหรือองค์การต่าง ๆ ซึ่งหากมีการออกกฎเกณฑ์ 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

ภาวะอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ภาพรวมของอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทย (GDP) ของปี 2563 ลดลงร้อยละ -6.1 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 2.3 ในปี 2562 โดยมาจากปัจจัยของมูลค่าการส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ -6.6 การบริโภคภาคเอกชนลดลงร้อยละ -1.0 และการลงทุนรวมลดลงร้อยละ -4.8 อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายของภาครัฐบาลและการลงทุนภาครัฐยังคงขยายตัวได้ร้อยละ 0.8 และ 5.7 ตามลำดับ โดยอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบมากที่สุดคือ อุตสาหกรรมที่พักแรมและบริการด้านอาหาร และอุตสาหกรรมการขนส่ง ในส่วนของเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในปี 2563 มีอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ -0.8 อัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 1.86 สูงกว่าอัตราการว่างงานร้อยละ 1.0 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคชะลอตัวเล็กน้อยจากปีก่อน หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 449,733 ล้านบาท ลดลง -1.6% เทียบกับปี 2562 เติบโตที่ 9.2% หรือมีจำนวน 457,090 ล้านบาท และสินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้สำหรับปีนี้เท่ากับ 580,454 ล้านบาท ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในช่วงปี 2563 มีจำนวน 1,643,709 ล้านบาท ลดลงที่ -12.8% ซึ่งมีอัตราหดตัวจากอัตราเติบโตของปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ 9.0% เนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีอัตราชะลอตัวลงจากผลกระทบการแพร่ระบาดของ COVID-19

ตารางแสดงอัตราการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อผู้บริโภค

ปี	2563	2562	2561	2560	2559
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (ล้านบาท)	1,030,187	1,037,001	802,050	748,366	693,092
อัตราการเปลี่ยนแปลงลูกหนี้สินเชื่อผู้บริโภค (% ต่อปี)	(0.7%)	29.3%	7.2%	8.0%	6.3%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) จำนวนลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค คิดจากลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตรวมกับลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

(2) มีการปรับข้อมูลในปี 2559 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2561 และ 2562

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

ลูกหนี้สินเชื่อผู้บริโภคประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ซึ่งจากรายงานการเผยแพร่ข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย จะเป็นการรวบรวมข้อมูลจากผู้ให้บริการหลัก 2 ประเภท ได้แก่

1. ธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ไทย และสาขาธนาคารต่างประเทศ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่ออุปโภคบริโภค อาทิ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารซิตี้แบงก์ เป็นต้น

2. ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) รวมถึงผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อย รวมทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับทั้งประเภทที่ไม่มีหลักประกัน และประเภทที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน แต่ไม่ได้รับอนุญาตในการให้บริการเงินฝาก โดยผู้ประกอบการประเภทนี้มีส่วนช่วยผลักดันให้การกู้เงินของกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ค่อนข้างต่ำซึ่งมีสัดส่วนสูงเข้ามากู้เงินในระบบมากขึ้น

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของประเทศไทย ณ ไตรมาส 3 ของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 86.6 สูงสุดในรอบ 18 ปี จากสิ้นปี 2562 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 79.9 แสดงถึงพฤติกรรมเสี่ยงในการก่อหนี้ที่ชัดเจนมากยิ่งขึ้นของประชาชนในประเทศ จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่าสัดส่วนหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นนั้น มาจากการก่อหนี้สินเชื่อบ้านเป็นส่วนใหญ่ นอกจากนี้ ยังมีการก่อหนี้ในส่วนอื่น ๆ เพิ่มขึ้น อาทิ เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รวมถึงบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เป็นต้น

หากหนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นเวลานานจนไม่สอดคล้องกับรายได้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนได้ จนทำให้เป็นปัญหาต่อสถาบันการเงินที่ปล่อยกู้ และอาจนำไปสู่ระดับของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่สูงมากขึ้น สถาบันการเงินจึงเพิ่มความระมัดระวังในเรื่องการคัดกรองลูกหนี้และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อควบคุมสัดส่วนหนี้เสียให้อยู่ในระดับที่ไม่เสี่ยงจนเกินไป

โดยธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานว่าการแพร่ระบาดของ COVID-19 และการล็อกดาวน์ทำให้ภาคครัวเรือนมีความเปราะบางทางการเงินเพิ่มขึ้นจากการจ้างงานที่ลดลงและการปรับลดเวลาทำงานของภาคธุรกิจ ทำให้รายได้ของครัวเรือนลดลงอย่างฉับพลัน แม้หลังคลายล็อกดาวน์การจ้างงานจะเพิ่มขึ้น แต่หลายธุรกิจยังฟื้นตัวได้ช้า โดยเฉพาะธุรกิจในกลุ่มโรงแรมและการท่องเที่ยว แม้จะมีมาตรการช่วยเหลือด้านรายได้และสภาพคล่อง แต่หลังจากที่มาตรการเหล่านี้สิ้นสุดลง ภาคครัวเรือนอาจประสบปัญหาการชำระหนี้ได้ ทำให้ภาครัฐยังคงจำเป็นต้องมีมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมและติดตามสถานการณ์ของลูกหนี้ภาคครัวเรือนอย่างใกล้ชิด

ทั้งนี้ ทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อ สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ในระยะที่ 1 เพื่อลดภาระหนี้ของประชาชน อาทิ เช่น ลดอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนลง มาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน หรือลดค่างวดลงอย่างน้อย 30% ของค่างวดเดิม เป็นเวลา 6 เดือน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ธปท. เล็งเห็นว่ามาตรการช่วยเหลือในระยะที่ 1 ที่จะเริ่มทยอยครบกำหนดลงในเดือนธันวาคม 2563 อาจยังไม่เพียงพอที่จะช่วยลูกหนี้รายย่อยสามารถผ่านช่วงที่มีความไม่แน่นอนสูงนี้ไปได้ จึงออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในระยะที่ 2 เพิ่มเติม เช่น การลดเพดานอัตราดอกเบี้ยถาวรของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเป็น 16% และ 25% ตามลำดับ การเปลี่ยน term loan ระยะเวลา 48 งวด หรือพิจารณาตามความเหมาะสมและคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 12% สำหรับบัตรเครดิต และ 22% สำหรับสินเชื่อบุคคลที่มีวงเงินหมุนเวียน เป็นต้น

หนี้ครัวเรือนภายในประเทศไทย	ณ ไตรมาส 3/2563	2562	2561	2560	2559
หนี้สินครัวเรือน (ล้านบาท)	13,766,209	13,489,739	12,829,199	12,101,463	11,583,911
หนี้ครัวเรือนต่อ GDP (%)	86.6%	79.9%	78.6%	78.3%	79.6%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจบัตรเครดิต

1. การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจบัตรเครดิต

ตัวเลขอุตสาหกรรมบัตรเครดิต ณ สิ้นปี พิจารณาจากจำนวนบัญชีบัตรเครดิตที่เติบโตร้อยละ 2.3 ยอดสินเชื่อคงค้างลดลงร้อยละ -1.6 การใช้จ่ายผ่านบัตร (ไม่รวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า) หดตัวร้อยละ -11.3 และการเบิกเงินสดล่วงหน้าหดตัวเช่นเดียวกันร้อยละ -28.7 จากภาพรวมเศรษฐกิจไทยที่ชะลอตัวลงจากผลกระทบการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อภาคการจ้างงานและการอุปโภคบริโภคของภาคครัวเรือนอย่างชัดเจน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนบัตรเครดิตในระบบทั้งสิ้น 24.2 ล้านบัญชี มีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2.3 เติบโตชะลอตัวจากปีก่อนที่มีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 6.9 ทั้งนี้ ธุรกิจบัตรเครดิตยังคงเป็นธุรกิจที่สามารถเติบโตต่อไปได้ในอนาคต จากพฤติกรรมของผู้บริโภคมีแนวโน้มจะใช้บริการ e-Payment และทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น รวมไปถึงการขยายตัวของ e-Commerce อย่างรวดเร็ว ขณะที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต่างก็ปรับตัวเพื่อรองรับกับธุรกรรมดังกล่าว

โดยส่วนแบ่งตลาดด้านจำนวนบัญชีบัตรเครดิตคือ ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีจำนวนบัญชี 12.4 ล้านบัญชี มีส่วนแบ่งร้อยละ 51.4 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 3.6 ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดที่เหลืออีกร้อยละ 48.6 มาจากธนาคารพาณิชย์ที่มีจำนวนบัญชี 11.7 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 1.0 จากปีก่อน ในขณะที่ภาพรวมของยอดสินเชื่อคงค้างธุรกิจบัตรเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีมูลค่ายอดสินเชื่อคงค้างทั้งสิ้น 449,733 ล้านบาท หดตัวร้อยละ -1.6 ลดลงจากปีก่อนที่มีการเติบโตร้อยละ 9.2 ในส่วนธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีส่วนแบ่งตลาดในอัตราส่วนร้อยละ 60.7 และร้อยละ 39.3 ตามลำดับ โดยสามารถดูรายละเอียดข้อมูลอุตสาหกรรมเพิ่มเติมได้จากตารางดังต่อไปนี้

ตารางแสดงจำนวนบัญชีของธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต (บัญชี)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562	2561	2560	2559
	จำนวนบัญชี	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)				
ธนาคารพาณิชย์	11,732,994	48.6%	1.0%	11,618,919	10,593,555	9,665,858	10,313,291
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	12,430,927	51.4%	3.6%	12,001,455	11,511,999	10,668,922	9,823,050
รวมทั้งหมด	24,163,921	100.0%	2.3%	23,620,374	22,105,554	20,334,780	20,136,341

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) มีการปรับข้อมูลในปี 2559 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ตารางแสดงยอดสินเชื่อคงค้างธุรกิจบัตรเครดิต

ยอดสินเชื่อคงค้าง (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562	2561	2560	2559
	จำนวน	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)				
ธนาคารพาณิชย์	272,918	60.7%	(2.3%)	279,429	253,434	236,029	218,220
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	176,814	39.3%	(0.5%)	177,661	165,313	158,094	141,876
รวมทั้งหมด	449,733	100.0%	(1.6%)	457,090	418,747	394,123	360,096

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) มีการปรับข้อมูลในปี 2559 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ในปี 2563 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมของอุตสาหกรรมมีมูลค่า 1,643,709 ล้านบาท ลดลงร้อยละ -12.8 จากปีก่อน โดยธนาคารพาณิชย์มีปริมาณการใช้จ่ายรวม 1,073,488 ล้านบาท ลดลงร้อยละ -12.9 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65.3 ของอุตสาหกรรม โดยผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีปริมาณการใช้จ่ายรวมของปี 2563 อยู่ที่ 570,221 ล้านบาท หดตัวร้อยละ -12.8 จากปีก่อน โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 34.7 ของอุตสาหกรรม

ตารางแสดงปริมาณการใช้จ่ายรวมของธุรกิจบัตรเครดิต

ปริมาณการใช้จ่ายรวม (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562	2561	2560	2559
	จำนวน	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)				
ธนาคารพาณิชย์	1,073,488	65.3%	(12.9%)	1,231,979	1,128,330	1,026,329	984,294
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	570,221	34.7%	(12.8%)	653,746	602,158	546,270	503,978
รวมทั้งหมด	1,643,709	100.0%	(12.8%)	1,885,725	1,730,488	1,572,599	1,488,273

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) มีการปรับข้อมูลในปี 2559 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ไม่รวมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าของอุตสาหกรรมของปี 2563 มีมูลค่า 1,527,013 ล้านบาท ลดลงที่ร้อยละ -11.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยปริมาณการใช้จ่ายบัตรเครดิตร้อยละ 66.3 มาจากการใช้จ่ายของบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นมูลค่า 1,011,706 ล้านบาท โดยปริมาณการใช้จ่ายอีกร้อยละ 33.7 มาจากบัตรเครดิตที่ออกโดยผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีมูลค่า 515,306 ล้านบาท

ตารางแสดงปริมาณการใช้จ่ายของธุรกิจบัตรเครดิต (ไม่รวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า)

ปริมาณการใช้จ่ายรวม (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562	2561	2560	2559
	จำนวน	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)				
ธนาคารพาณิชย์	1,011,706	66.3%	(11.7%)	1,145,498	1,053,131	955,178	911,736
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	515,306	33.7%	(10.6%)	576,535	531,352	482,371	443,928
รวมทั้งหมด	1,527,013	100.0%	(11.3%)	1,722,033	1,584,483	1,437,549	1,355,664

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) มีการปรับข้อมูลในปี 2559 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าของอุตสาหกรรมในปี 2563 มีอัตราลดลงค่อนข้างมากจากสภาวะเศรษฐกิจไทยที่ชะลอตัว โดยมีมูลค่าการเบิกเงินสดล่วงหน้าจำนวนทั้งสิ้น 116,696 ล้านบาท ลดลงร้อยละ -28.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยธนาคารพาณิชย์มีปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าอยู่ที่ 61,781 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.9 ของอุตสาหกรรม และลดลงร้อยละ -28.6 และผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าอยู่ที่ 54,914 ล้านบาท มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 47.1 และมีอัตราหดตัวร้อยละ -28.9

ตารางแสดงปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าของธุรกิจบัตรเครดิต

การเบิกเงินสดล่วงหน้า (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562	2561	2560	2559
	จำนวน	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)				
ธนาคารพาณิชย์	61,781	52.9%	(28.6%)	86,481	75,199	71,152	72,558
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	54,914	47.1%	(28.9%)	77,211	70,806	63,899	60,050
รวมทั้งหมด	116,696	100.0%	(28.7%)	163,692	146,005	135,050	132,609

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) มีการปรับข้อมูลในปี 2559 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

2. ธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท เทียบกับอุตสาหกรรม

ในปี 2563 ที่ผ่านมา ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีอัตราชะลอตัวลงจากผลกระทบการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งส่งผลกระทบในทุกภาคส่วนของธุรกิจอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจท่องเที่ยว โรงแรม และสายการบิน รวมถึงการล็อกดาวน์ทั่วประเทศตั้งแต่กลางเดือนมีนาคมถึงเดือนพฤษภาคม ส่งผลให้มีกิจกรรมทางเศรษฐกิจลดลงอย่างเห็นได้ชัดเจน และกระทบต่อการจ้างงาน รวมถึงการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนที่ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งธุรกิจบัตรเครดิตย่อมได้รับผลกระทบอย่างแน่นอนในเรื่องของยอดการใช้จ่ายที่ลดลง และมีแนวโน้มอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น จึงทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ มีความเข้มงวดมากยิ่งขึ้นในการพิจารณาหรืออนุมัติลูกหนี้ รวมถึงการมุ่งเน้นรักษาคุณภาพของพอร์ตลูกหนี้ให้ดีขึ้น

เมื่อพิจารณาธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรมพบว่า การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของบริษัทของปี 2563 มีมูลค่าเท่ากับ 197,087 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปี 2562 ที่มีมูลค่าเท่ากับ 213,629 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ -7.7 แต่ยังคงหดตัวน้อยกว่าอุตสาหกรรมที่หดตัวร้อยละ -12.8 (ลดลงจาก 1,885,725 ล้านบาท เป็น 1,643,709 ล้านบาท) โดยบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 12.0 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่ร้อยละ 11.3

ในด้านลูกหนี้บัตรเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมียอดลูกหนี้เท่ากับ 60,235 ล้านบาท มีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 13.4 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 12.4 โดยยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของบริษัทมีอัตราการเติบโตร้อยละ 6.3 ขณะที่ยอดลูกหนี้ของอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ -1.6

บริษัทมีกลยุทธ์ร่วมกับ วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์ ในการขยายฐานสมาชิกบัตรเพิ่มขึ้น อีกทั้งยังมีการกระตุ้นการใช้จ่าย โดยครอบคลุมหมวดสินค้าและบริการต่าง ๆ ที่ตรงกับไลฟ์สไตล์ของสมาชิก พร้อมกับขยายพันธมิตรใหม่เพื่อเป็นการขยายสิทธิประโยชน์ในหมวดใหม่ ๆ ให้กับสมาชิก ทำให้จำนวนบัตรเครดิตของบริษัทในปี 2563 เพิ่มเป็น 2.6 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 2.6 โดยบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 10.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าที่มีสัดส่วนร้อยละ 10.6

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของอุตสาหกรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 1.9 เท่ากับปี 2562 หากพิจารณาสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของแต่ละกลุ่มในปี 2563 นั้น ธนาคารพาณิชย์มี NPL อยู่ที่ร้อยละ 1.8 ของยอดลูกหนี้ ในขณะที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มี NPL อยู่ที่ร้อยละ 2.0 ของยอดลูกหนี้ ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ KTC ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 1.3 ของยอดลูกหนี้ ต่ำกว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม

ตารางแสดงตัวเลขของธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

	2563	2562	2561	2560	2559
จำนวนบัตรเครดิตในอุตสาหกรรม (ล้านบัญชี)	24.2	23.6	22.1	20.3	20.1
จำนวนบัตรเครดิตของ KTC (ล้านบัตร)	2.6	2.5	2.4	2.2	2.1
จำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	10.7%	10.6%	10.8%	10.7%	10.4%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	1,643,709	1,885,725	1,730,488	1,572,599	1,488,273
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC (ล้านบาท)	197,087	213,629	193,101	176,777	165,404
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.0%	11.3%	11.2%	11.2%	11.1%
ลูกหนี้บัตรเครดิตในอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	449,733	457,090	418,747	394,123	360,096
ลูกหนี้บัตรเครดิตรวมของ KTC (ล้านบาท)	60,235	56,653	51,062	48,338	46,195
ลูกหนี้บัตรเครดิตรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.4%	12.4%	12.2%	12.3%	12.8%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม (%)	1.9%	1.9%	1.8%	1.9%	2.8%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ KTC (%)	1.3%	0.9%	1.0%	1.1%	1.2%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า

(2) มีการปรับข้อมูลในปี 2559 - 2560 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2560 และ 2561

ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

1. การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปีที่ผ่านมา ภาพรวมของสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับยังคงเติบโตอยู่ แต่ชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยหากแยกดูในรายละเอียดจะพบว่า สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกันนั้นหดตัวลงจากปีก่อนหน้า เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัส โคโรน่า (COVID-19) จึงทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น และมุ่งเน้นการช่วยเหลือลูกหนี้จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคไวรัส โคโรน่า (COVID-19) ตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงมาตรการของ ธปท. ลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลจากสูงสุด 28% ลงมาเหลือเพียง 25% จึงทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ ต้องปรับเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ขณะที่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันยังคงเติบโตได้ดีอยู่ เนื่องจากประชาชนมีความต้องการเงินกู้ และสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ดีกว่าสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 17 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 4.5 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 16.2 ล้านบัญชี ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 13.9 ล้านบัญชี คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 80.6 เติบโตร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และธนาคารพาณิชย์มีจำนวนบัญชีอยู่ที่ 3.3 ล้านบัญชี คิดเป็นร้อยละ 19.4 ของอุตสาหกรรม ลดลงร้อยละ -9.1

ตารางแสดงจำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคล (บัญชี)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562	2561	2560	2559
	จำนวนบัญชี	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)				
ธนาคารพาณิชย์	3,283,407	19.4%	(9.1%)	3,611,409	2,507,964	2,413,331	2,489,486
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	13,682,599	80.6%	8.4%	12,612,337	10,901,127	10,324,608	9,687,424
รวมทั้งหมด	16,966,006	100.0%	4.5%	16,223,746	13,409,091	12,737,939	12,176,910

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

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

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

ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็น 580,454 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จากช่วงเดียวกันของปี 2562 ที่มีจำนวน 579,788 ล้านบาท โดยธนาคารพาณิชย์มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 225,325 ล้านบาท หดตัวร้อยละ -11.4 และมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 38.8 ขณะที่ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 355,129 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 9.1 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 61.2 ของอุตสาหกรรม

ตารางแสดงจำนวนยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562	2561	2560	2559
	ยอดสินเชื่อคงค้าง	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)				
ธนาคารพาณิชย์	225,325	38.8%	(11.4%)	254,345	166,942	155,557	156,386
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	355,129	61.2%	9.1%	325,443	216,361	198,686	176,610
รวมทั้งหมด	580,454	100.0%	0.1%	579,788	383,303	354,243	332,996

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เป็นยอดเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รอการตัดบัญชี)

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

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

2. ธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัท เทียบกับอุตสาหกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท KTC มีจำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลอยู่ที่ 814,329 ล้านบัญชี หดตัวร้อยละ -8.3 ซึ่งเกิดจากการปิดบัญชีที่ไม่ได้มีการเคลื่อนไหวออก ขณะที่อุตสาหกรรมเติบโตร้อยละ 4.5 โดยบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดของบัญชีสินเชื่อบุคคลลดลงจากปีก่อนที่มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 5.5 เป็นร้อยละ 4.8 ทั้งนี้ ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลคงค้าง ณ สิ้นปี 2563 ของบริษัทเท่ากับ 29,915 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.4 โดยบริษัทมีสัดส่วนลูกหนี้เทียบกับอุตสาหกรรมของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 5.2 และบริษัทได้ตั้งเป้าหมายขยายฐานสมาชิกใหม่ มุ่งทำการตลาดที่เฉพาะเจาะจงตามข้อมูลด้านประชากรศาสตร์และพฤติกรรมการเบิกถอนเงินสด ควบคู่ไปกับการรักษาระดับมาตรฐานคุณภาพลูกหนี้ที่ดีเป็นหลัก เมื่อพิจารณาลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (NPL) จะเห็นได้ว่าสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรมในปี 2563 มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 3.0 เพิ่มขึ้นเป็น 3.1 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.7 จากปี 2562 ที่ร้อยละ 0.9 ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางบัญชีใหม่เป็น TFRS9 ตั้งแต่ต้นปี 2563 และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมุ่งเน้นการควบคุมคุณภาพของพอร์ตลูกหนี้ พร้อมกับการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

ตารางแสดงตัวเลขของธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

	2563	2562	2561	2560	2559
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลในอุตสาหกรรม (บัญชี)	16,966,006	16,223,746	13,409,248	12,737,939	12,176,910
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลของ KTC (บัญชี)	814,329	888,342	951,882	852,915	818,068
สัดส่วนจำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.8%	5.5%	7.1%	6.7%	6.7%
ยอดสินเชื่อบุคคลคงค้างของอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	580,454	579,788	383,303	354,243	332,996
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC (ล้านบาท)	29,915	28,933	26,821	24,757	21,959
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	5.2%	5.0%	7.0%	7.0%	6.6%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม (%)	3.1%	3.0%	2.5%	2.5%	3.2%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ KTC (%)	2.7%	0.9%	0.8%	0.8%	0.9%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: (1) จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

(2) สินเชื่อบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจ มิได้ จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้ ไม่รวม สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่เป็นรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

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

ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อสินเชื่อทะเบียนรถ

1. การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ

ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถในปีที่ผ่านเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสัดส่วนของสินเชื่อในด้านจำนวนบัญชี และจำนวนยอดลูกหนี้ส่วนใหญ่มาจากผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีการแข่งขันทางธุรกิจด้วยการเพิ่มจำนวนสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่มากขึ้น แม้ว่าจะมีกฎเกณฑ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องการควบคุมอัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับสินเชื่อทะเบียนรถ แต่เนื่องจากไม่ได้กระทบมาก ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินยังสามาถแข่งขันได้ โดยในเรื่องการควบคุมความเสี่ยง ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินยังคงให้ความสำคัญกับหลักประกัน ในขณะที่ผู้ประกอบการที่เป็นธนาคารพาณิชย์ยังให้ความสำคัญกับคุณภาพของผู้สมัครสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 3.8 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 38.6 เทียบจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 2.7 ล้านบัญชี โดยทั้งนี้ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 3.6 ล้านบัญชี คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 95.5 เติบโตร้อยละ 40.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และธนาคารพาณิชย์มีจำนวนบัญชีอยู่ที่ 170,755 บัญชี คิดเป็นร้อยละ 4.5 ของอุตสาหกรรม เติบโตร้อยละ 3.0

ตารางแสดงจำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ

จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (บัญชี)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562
	จำนวนบัญชี	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)	
ธนาคารพาณิชย์	170,755	4.5%	3.0%	165,845
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	3,587,443	95.5%	40.9%	2,545,967
รวมทั้งหมด	3,758,198	100.0%	38.6%	2,711,812

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 150,550 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 21.3 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารพาณิชย์มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 32,283 ล้านบาท ลดลงร้อยละ -3.9 และมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 21.4 ขณะที่ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 118,267 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 30.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 78.6 ของอุตสาหกรรม

ตารางแสดงจำนวนยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ

ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563			2562
	ยอดสินเชื่อคงค้าง	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)	
ธนาคารพาณิชย์	32,283	21.4%	(3.9%)	33,605
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	118,267	78.6%	30.6%	90,557
รวมทั้งหมด	150,550	100.0%	21.3%	124,162

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัท เทียบกับอุตสาหกรรม

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเป็นธุรกิจใหม่ที่ KTC ได้เริ่มดำเนินการในปี 2562 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท KTC มีจำนวนบัญชีสินเชื่อทะเบียนรถอยู่ที่ 209 บัญชี โดยบริษัทมียอดลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถคงค้าง ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 162 ล้านบาท ขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 150,550 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 21.3 ทั้งนี้บริษัทได้ตั้งเป้าการขยายธุรกิจโดยการมุ่งหากลุ่มเป้าหมายที่มีความต้องการทางด้านการเงิน และเป็นเจ้าของรถ ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพลูกหนี้ที่ดี

ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจพิโกไฟแนนซ์

1. การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจพิโกไฟแนนซ์

ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) สามารถให้บริการสินเชื่อโดยรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถยนต์ รถจักรยานยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรเป็นประกัน หรือ ที่เรียกกันโดยทั่วไปว่า “สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” ได้ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่

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

2) **ประเภทพิโกพลัส:** ต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท สามารถให้สินเชื่อได้ไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย และเรียกเก็บดอกเบี้ย กำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี (Effective Rate) สำหรับวงเงินสินเชื่อใน 50,000 บาทแรก และสามารถเรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective Rate) สำหรับวงเงินสินเชื่อที่เกินกว่า 50,000 บาท

2. ภาพรวมตลาดสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์

นับตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 จนถึง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 มีนิติบุคคลยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ รวมจำนวนทั้งสิ้น 1,243 ราย โดยแบ่งออกเป็น

1) **สินเชื่อประเภทพิโกไฟแนนซ์** มีจำนวนผู้ยื่นคำขออนุญาตสุทธิทั้งสิ้น 1,056 ราย โดยมีผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพิโกไฟแนนซ์แล้วจำนวน 870 ราย ใน 74 จังหวัด และมีผู้เปิดดำเนินการแล้วจำนวน 807 รายใน 74 จังหวัด

2) **สินเชื่อประเภทพิโกพลัส** มีจำนวนผู้ยื่นคำขออนุญาตสุทธิทั้งสิ้น 187 ราย โดยมีผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพิโกพลัสแล้วจำนวน 136 รายใน 45 จังหวัด และมีผู้เปิดดำเนินการแล้วจำนวน 110 รายใน 36 จังหวัด

3) **ยอดสินเชื่ออนุมัติสะสมและยอดสินเชื่อคงค้าง**

(3.1) ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 มียอดสินเชื่ออนุมัติสะสมทั้งสิ้น 387,706 บัญชี รวมเป็นจำนวนเงิน 9,538.59 ล้านบาท ประกอบด้วยสินเชื่อแบบมีหลักประกันจำนวน 171,870 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 4,844.10 ล้านบาท และสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันจำนวน 215,836 บัญชี เป็นจำนวนเงิน 4,694.49 ล้านบาท

(3.2) ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 มียอดสินเชื่อคงค้างรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 172,974 บัญชี รวมเป็นจำนวนเงิน 3,878.96 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อค้างชำระ 1-3 เดือน รวมจำนวน 24,745 บัญชี หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 576.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.87 ของยอดสินเชื่อคงค้าง และมีสินเชื่อค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน (NPL) สะสมรวมจำนวน 28,092 บัญชี หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 645.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.65 ของยอดสินเชื่อคงค้าง

ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์

1. การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจนาโนไฟแนนซ์

ภาพรวมการแข่งขันในธุรกิจไม่สูงนัก ถึงแม้จะมีกลุ่มเป้าหมายจำนวนมากที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพ แต่เนื่องจากธุรกิจนาโนไฟแนนซ์เป็นสินเชื่อสำหรับกลุ่มบุคคลธรรมดาที่มีรายได้น้อยและเป็นเจ้าของกิจการขนาดเล็กที่มีข้อจำกัดในเรื่องเอกสารแสดงรายได้ และไม่สามารถนำสินทรัพย์ที่มีมาใช้เป็นประกันได้ ทำให้การดำเนินธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์มีความเสี่ยงสูงกว่าสินเชื่อประเภทอื่นที่ผู้ประกอบการต้องมีประสบการณ์ และมีการพิจารณาเงื่อนไขการให้สินเชื่ออย่างเข้มงวดรัดกุม

ตารางแสดงจำนวนบัญชีและยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์

ปี	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563		2562	2561	2560	2559
	จำนวน	เปลี่ยนแปลง (% ต่อปี)				
จำนวนบัญชี	774,316	(34.0%)	1,172,889	2,038,841	191,155	55,454
ยอดสินเชื่อคงค้าง (ล้านบาท)	17,441	(9.7%)	19,318	35,635	4,777	1,433

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์มีจำนวน 774,316 บัญชี คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ -34.0 เมื่อเทียบช่วงเดียวกันของปี 2562 ที่มีจำนวน 1,172,889 บัญชี ส่วนยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์มีมูลค่าที่ 17,441 ล้านบาท ลดลงร้อยละ -9.7 จากช่วงเดียวกันของปี 2562 ที่มียอดสินเชื่อคงค้างจำนวน 19,318 ล้านบาท

แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทในปี 2564

1. แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2564

เนื่องจากในปี 2563 ธุรกิจบัตรเครดิตได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคระบาด COVID-19 ซึ่งส่งผลให้ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตลดลงโดยเฉพาะยอดการใช้จ่ายในหมวดท่องเที่ยว สำหรับการใช้จ่ายในหมวดอื่น ๆ นั้นได้ค่อย ๆ ดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี อย่างไรก็ตาม สำหรับแนวโน้มปี 2564 เชื่อว่าในภาพรวมของธุรกิจบัตรเครดิต ก็ยังมีการแข่งขันที่รุนแรงในด้านการตลาดดังเช่นที่ผ่านมา โดยไม่เพียงแต่การนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายที่น่าสนใจและตรงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเท่านั้น แต่จะเน้นการใช้เทคโนโลยีในการสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่จะปลอดภัย ง่ายและสะดวก ณ หน้าร้านค้าและออนไลน์ ซึ่งจะเป็นเรื่องสำคัญที่จะสร้างความแตกต่างของบัตรเครดิตแต่ละค่ายได้ เพื่อรองรับการแข่งขันและไลฟ์สไตล์ยุคดิจิทัลที่เปลี่ยนไปของผู้บริโภคในปัจจุบันนี้ตลอดจนมีเป้าหมายในการรักษาระดับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง การสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันและสร้างความแตกต่างเป็นปัจจัยสำคัญที่เคทีซีจะใช้ในการขยายส่วนแบ่งทางการตลาด ในปี 2564 เคทีซีจะยังคงขยายฐานสมาชิกใหม่ผ่านช่องทางต่าง ๆ โดยเฉพาะช่องทางออนไลน์ให้มากขึ้น รวมถึงจะบริหารความสัมพันธ์กับฐานสมาชิกปัจจุบัน โดยเน้นให้สมาชิกได้รับประสบการณ์ที่ง่าย ไม่ซับซ้อน รวมถึงจะประยุกต์และเน้นด้านดิจิทัลในทุก ๆ มิติ ทั้งการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงสิทธิประโยชน์ที่ตรงใจและแตกต่างกันเฉพาะกลุ่ม การบริหารความจงรักภักดี การสื่อสารประชาสัมพันธ์ การขยายเครือข่ายพันธมิตรและบริหารความสัมพันธ์กับพันธมิตรคู่ค้า การใช้กระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้การดำเนินกิจกรรมการตลาดและสามารถบริหารงบประมาณให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด

ทั้งนี้ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทในปี 2564 สามารถสรุปพอสังเขปได้ดังนี้

- การตลาดที่เน้นการเติบโตและเพิ่มพูนสมาชิกใหม่อย่างต่อเนื่องโดยมีผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ากลุ่มทั่วไป และกลุ่มระดับบน รวมถึงฐานกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิต โดยเน้นช่องทางการสื่อสาร การสมัครผ่านช่องทางออนไลน์และการขยายฐานบัตรเครดิตผ่านร้านค้าและพันธมิตรให้มากขึ้น รวมถึงจะมีการทำงานร่วมกับพันธมิตร Co-brand ในการปรับปรุงหรือสร้างสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมและวางแผนในการขยายฐานบัตรเครดิตร่วมกัน ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับทั้งพันธมิตร Co-brand และเคทีซี

- การตลาดที่เข้าใจความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่มไลฟ์สไตล์ พร้อมกับสร้างบริการที่ตอบโจทย์ ชีวิตแนวใหม่ ด้วยการปรับปรุงช่องทางการให้บริการรวมถึงช่องทางการสื่อสารด้านดิจิทัลที่มีอยู่เดิม และสร้างสรรค์บริการใหม่ ๆ เพื่อให้เหมาะกับพฤติกรรมของลูกค้าในยุคนี้ที่ต้องการจะทำรายการต่าง ๆ ด้วยตนเองผ่านทางออนไลน์ โดยเคทีซีให้ความสำคัญกับการสร้างประสบการณ์ที่ดี ต้องง่าย สะดวก แต่ปลอดภัยสูงสุดด้วยแอปพลิเคชัน KTC Mobile ซึ่งจะมีการปรับปรุงและเพิ่มบริการใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง เพิ่มความหลากหลายของกิจกรรมการตลาดผ่านช่องทางแอปพลิเคชัน KTC Mobile ซึ่งในปี 2563 กิจกรรมการตลาดในช่องทางนี้ได้รับการตอบรับที่ดี ด้วยจำนวนสมาชิกบัตรเครดิตที่มีแอปพลิเคชัน KTC Mobile มากขึ้นและเริ่มมีความคุ้นเคยกับช่องทางนี้ ทำให้สามารถสร้างสรรค์กิจกรรมการตลาดรูปแบบใหม่ ๆ ที่สร้างความพอใจให้กับทั้งพันธมิตรและสมาชิกบัตรเครดิต นอกจากนี้เคทีซียังมีบริการออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/online ที่รองรับการเข้าใช้งานจากทุกอุปกรณ์ ไม่ว่าจะเข้าใช้งานผ่านคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต โทรศัพท์มือถือ หรือ ดีไวซ์ทุกระบบปฏิบัติการ มีฟังก์ชันการใช้งานครบ สะดวกและที่สำคัญมีความปลอดภัยสูงสุด รวมถึงจะมีการปรับปรุงเว็บไซต์ www.ktc.co.th ให้ใช้งานง่ายและทันสมัยยิ่งขึ้นเพื่อให้สมาชิกมีประสบการณ์ที่ดี และเกิดความพอใจสูงสุด

- การตลาดที่ยังคงเน้นสิทธิประโยชน์ที่หลากหลายและครอบคลุมโดยให้ความสำคัญในทุกหมวดที่จะก่อให้เกิดการใช้จ่ายต่อเนื่องจนกลายเป็นบัตรเครดิตที่ใช้ประจำ และครอบคลุมร้านค้าทั่วประเทศ โดยเน้นที่จังหวัดหลัก ๆ 21 จังหวัด โดยจะประสานความร่วมมือกับพันธมิตรร้านค้า และองค์กร รวมถึงสมาคมต่าง ๆ ออกแบบโปรแกรมการตลาดสิทธิประโยชน์ ที่คงเอกลักษณ์ของเคทีซี คือ มีความแปลกใหม่สร้างสรรค์ หลากหลาย เพื่อให้ได้ประโยชน์ต่อพันธมิตรและสมาชิกบัตรเครดิตในคราวเดียวกัน มีการขยายพันธมิตรด้านออนไลน์ทั้งด้านจำนวนและความหลากหลายของหมวดสินค้าและบริการตามพฤติกรรมผู้บริโภคในยุคดิจิทัล ซึ่งในปีที่ผ่านมายอดการใช้จ่ายผ่านช่องทางออนไลน์มีการเติบโตที่ดี และทำให้เกิดความต่อเนื่องในการใช้บัตรเครดิตให้มากขึ้น ดังนั้นในปี 2563 การทำกิจกรรมส่งเสริมการขายกับพันธมิตรออนไลน์ยังคงเป็นเรื่องที่เคทีซีให้ความสำคัญมากเป็นอันดับต้น ๆ รวมถึงจะยังคงสร้างประสบการณ์ที่ดีผ่านรูปแบบกิจกรรม งานอีเวนท์ต่าง ๆ ซึ่งเป็นการส่งเสริมการรับรู้ของแบรนด์เคทีซีและสร้างโอกาสในการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตใหม่ ๆ ด้วย ทั้งนี้ กิจกรรมส่งเสริมการตลาดโดยรวมของเคทีซีไม่ว่าจะเป็นออนไลน์หรือ ณ ร้านค้า จะมีคะแนน KTC FOREVER และบริการผ่อนชำระเป็นเครื่องมือสำคัญในการทำการตลาด

- การตลาดที่ต้องสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งด้วยบริการ KTC World ให้ข้อมูลการเดินทางท่องเที่ยวเพื่อสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยมีจุดขายไม่ใช่แค่เรื่องความคุ้มค่าด้านราคาเท่านั้น แต่เด่นในเรื่องของบริการด้วยทีมงานมืออาชีพ และเปิดบริการทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง และมีบริการข้อมูลด้านเดินทางท่องเที่ยวและจองตั๋วเครื่องบินออนไลน์เพื่อตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ยุคดิจิทัลที่ www.ktcworld.co.th รวมถึงการสร้าง Travel Community ผ่าน KTC World Facebook Instagram Twitter และ KTC WORLD LINE Official Account นอกจากนี้ ยังมีการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรด้านธุรกิจท่องเที่ยวทั้งในประเทศและในต่างประเทศ และองค์กรด้านการท่องเที่ยวทั้งในประเทศและในต่างประเทศในการส่งเสริมการท่องเที่ยวพร้อมจัดหาสิทธิพิเศษที่แตกต่างเฉพาะสำหรับสมาชิกบัตรเท่านั้น

- การตลาดที่เน้นการสร้างสัมพันธ์กับพันธมิตรแบบองค์รวมอย่างยั่งยืน โดยจะเชื่อมโยง ต่อยอด และสอดประสานทุกกลุ่มธุรกิจของเคทีซี ภายใต้แนวคิดทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับทุกฝ่าย และไม่ทิ้งการตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิก รวมถึงจะยังแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ จากธุรกิจที่กำลังเป็นที่นิยม เติบโตตามกระแส

และเทรนด์ของโลก หรือเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพ หรือเป็นการตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของสมาชิกให้แนบแน่นขึ้น

- การตลาดแบบการสร้างความจงรักภักดี และการทำแบบเซกเมนต์ (Segmentation) โดยจะบริหาร Portfolio ที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ควบคู่กับการตอกย้ำด้วยแคมเปญการใช้คะแนน KTC FOREVER ที่เป็นจุดแข็งของเคทีซี โดยเน้นการแลกคะแนนแบบคุ้มค่า คะแนนน้อยแลกได้ มีหลากหลายสินค้าและบริการ และเน้นประสบการณ์การแลกแบบออนไลน์ให้มากขึ้น รวมถึงการทำโปรแกรมแบบเน้นความถี่ (Frequency) ให้สมาชิกใช้บ่อยครั้ง จนเกิดพฤติกรรมการใช้เป็นบัตรเครดิตเป็นประจำ (Default Card)

- การขยายธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต เคทีซีมุ่งเน้นการขยายตลาดด้วยการนำเสนอบริการรับชำระที่เหมาะสม และตอบโจทย์กับความต้องการของร้านค้าในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เพื่อสร้างประสบการณ์การใช้บริการที่ดีแก่ร้านค้าและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับบริษัท โดยให้ความสำคัญกับตลาดการผ่อนชำระ (KTC Installment Payment) การแลกคะแนน KTC FOREVER และการชำระเต็มจำนวน โดยมีกลยุทธ์การขยายฐานร้านค้าผ่านการประสานความร่วมมือกับธนาคารพันธมิตรและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อส่งเสริมการให้บริการแบบครบวงจร อำนวยความสะดวกให้แก่ร้านค้าทั้งในด้านการรับชำระเงินและระบบการบริหารจัดการการขาย พร้อมทั้งยังอำนวยความสะดวกให้กับร้านค้าออนไลน์เพื่อรองรับกับการเติบโตอย่างก้าวกระโดดของธุรกิจ e-Commerce และ Social Commerce รวมถึงการพัฒนาการให้บริการและผลิตภัณฑ์การรับชำระใหม่ ๆ เพื่อรองรับการเติบโตของกลุ่มธุรกิจที่ยังคงรับชำระด้วยเงินสดอยู่ในปัจจุบัน เพื่อเปลี่ยนจากการรับเงินสดมาเป็นการรับชำระผ่านบัตรเครดิต ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยขับเคลื่อนประเทศไทยให้ก้าวเข้าสู่ Cashless Society ตามนโยบายของรัฐบาล โดยทั้งนี้ ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนากรอบความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกรุงไทยและเคทีซี เพื่อต่อยอดและขยายโอกาสทางธุรกิจร่วมกัน อันจะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของฐานรายได้ของบริษัท

- การตลาดอื่น ๆ (Other Marketing Programs) เคทีซีไม่มองข้ามกิจกรรมการตลาดประเภทอื่น ที่ส่งเสริมให้สมาชิกพึงพอใจ และสร้างพฤติกรรม ความจงรักภักดีในการใช้บัตรเครดิต เช่น การนำเสนอแผนประกันภัยรูปแบบต่าง ๆ บริการ “KTC USHOP” ที่เพิ่มความพิถีพิถันในการคัดสรรสินค้า โดยเน้นที่คุณภาพและความน่าเชื่อถือของสินค้า เน้นการทำตลาดแบบตรงกลุ่ม (segmentation) ความสะดวกในการชำระค่าสินค้าด้วยบัตรเคทีซีหรือใช้คะแนน KTC FOREVER และเป็นอีกหนึ่งช่องทางการตลาดสำหรับพันธมิตรของเคทีซีอีกด้วย

2. แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2564

บริษัทมองว่าธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2564 อาจจะชะลอตัว เนื่องจากมาตรการลดอัตราดอกเบี้ยฯ ลงมาอยู่ที่ 25% ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้อัตราการอนุมัติสินเชื่อลดลงเนื่องจากต้องควบคุมคุณภาพลูกหนี้ โดยกลยุทธ์ของธุรกิจสินเชื่อบุคคลของเคทีซีในปี 2564 “เราจะมุ่งเน้นการรักษาพอร์ตลูกหนี้ให้ยังคงมีคุณภาพที่ดี โดยมีแนวทางในการเน้น รักษาฐานสมาชิกปัจจุบันให้มีความผูกพันกับเคทีซีและเป็นบัตรที่ลูกค้านึกถึงเป็นใบแรกเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน โดยช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายสมาชิกที่มีวินัยการชำระเงินที่ดี ผ่านแคมเปญที่โดนใจสมาชิกตลอดกาล เช่น โครงการเคลียร์หนี้เกลี้ยง ขณะที่ยังคงมุ่งหาสมาชิกใหม่ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตเพื่อความก้าวหน้าในชีวิต และวินัยทางการเงินที่ดี โดยตั้งเป้าเพิ่มปริมาณลูกค้าผ่านพันธมิตรในกลุ่มสินเชื่อเพื่อการศึกษาให้มากขึ้น ไม่หยุดยั้งที่จะมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างความสะดวกสบายและความคุ้มค่าให้กับลูกค้ามากที่สุด โดยชูจุดเด่น “รูด โอน กด ผ่อน” ได้ภายในบัตรเดียว นอกจากนี้ ยังคงเน้นสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้ลูกค้าเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและเติบโตไปพร้อมกัน โดยสร้างวินัยทางการเงินผ่านกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้ (Financial Literacy) และบทความที่เป็นประโยชน์ในรูปแบบของสื่อที่เข้าใจง่าย รวมทั้งต่อยอดการจัดกิจกรรมเวิร์คช้อปแบ่งปันความรู้เพื่อประกอบอาชีพพร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุนเพื่อนำไปสร้างรายได้ในอนาคต

3. แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถในปี 2564

บริษัทมองว่าธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถซึ่งเป็นธุรกิจใหม่ของบริษัท มีแนวโน้มและศักยภาพที่จะเติบโตขยายตัวได้ดีในปี 2564 เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันประกอบกับสถานการณ์ COVID-19 ทำให้ประชาชนทั่วไปมีความต้องการในสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น แต่ขณะเดียวกันสถาบันการเงินก็ยังคงต้องให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพลูกหนี้ จึงมีการจำกัดปริมาณสินเชื่อและปรับเกณฑ์ในการพิจารณาให้เข้มงวดขึ้น ภาพรวมอุตสาหกรรมจึงหันมาให้ความสนใจในสินเชื่อที่มีทะเบียนรถมาวางเป็นประกัน เนื่องจากกลุ่มเป้าหมายที่มีรถเป็นของตนเอง เป็นกลุ่มที่มีศักยภาพในการชำระหนี้และมีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ

โดยกลยุทธ์ของธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ KTC พี่เบิ้ม ในปี 2564 บริษัทมุ่งเน้นที่การขยายฐานสมาชิกเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปเป็นแกนหลักได้พอสังเขป ดังนี้

- **Brand awareness** มุ่งเน้นสร้างการรับรู้ต่อแบรนด์ไปยังอุตสาหกรรมและกลุ่มเป้าหมาย โดยเน้นสื่อสารชื่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม ผ่านสื่อหลักต่าง ๆ ทั้งช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ โดยเฉพาะสื่อที่มีอิทธิพลและตรงกับพฤติกรรมของกลุ่มเป้าหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้ผลิตภัณฑ์เป็นที่รู้จัก ได้รับความสนใจ และเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายในวงกว้างมากขึ้น

- **Partnership** เน้นจุดแข็งในการร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจเพื่อเป็นการขยายฐานสมาชิกผ่านฐานลูกค้าและช่องทางของพันธมิตร ไม่ว่าจะเป็นการร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย และพันธมิตรในธุรกิจอื่น ๆ ของบริษัท

- **Strategic location** เน้นขยายพื้นที่การให้บริการ และชูจุดขายช่องทาง “พี่เบิ้ม Delivery” อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการสินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม ครอบคลุมความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย และสร้างประสบการณ์ที่ดี (Customer Experience) ให้กับลูกค้าในพื้นที่ต่าง ๆ ได้มากยิ่งขึ้น

- **Digitization & Process Improvement** มุ่งเน้นพัฒนากระบวนการรับสมัครสินเชื่อให้มีความสะดวก รวดเร็ว โดยการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ เข้ามาใช้ในกระบวนการรับสมัครสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการทำรายการผ่าน Tablet device การพิจารณาสินเชื่อแบบ Online application (Realtime) ทำให้รู้ผลการพิจารณาอนุมัติและโอนเงินเข้าบัญชีสมาชิกได้ทันที ภายในระยะเวลาต่ำกว่า 2 ชั่วโมง

- **Target Expansion** ขยายฐานสมาชิกไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ที่มีศักยภาพ และมีความต้องการทางการเงิน แต่ยังขาดโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน เช่น สินเชื่อหมุนเวียนสำหรับคู่ค้า สินเชื่อสำหรับผู้ลงทุนในธุรกิจแฟรนไชน์ สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบอาชีพเสริม (Second job) หรือผู้ที่มีอาชีพอิสระ เป็นต้น

4. แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจพิโกไฟแนนซ์ในปี 2564

แนวโน้มในธุรกิจพิโกไฟแนนซ์ในปี 2564 ยังมีโอกาสขยายตัวได้ดี เนื่องจากยังมีความต้องการในตลาดอยู่มากทั้งในส่วนของผู้ต้องการประกอบธุรกิจและในส่วนของผู้ต้องการสินเชื่อ โดยในปี 2563 มีนิติบุคคลยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดอย่างต่อเนื่อง ในสิ้นเดือนเดือนพฤศจิกายน 2563 มีนิติบุคคลที่ยื่นคำขออนุญาตสุทธิรวม 1,240 ราย ใน 75 จังหวัด และมียอดผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพิโกไฟแนนซ์ รวมทั้งสิ้น 868 ราย ใน 75 จังหวัด และมียอดผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทพิโกพลัสรวมทั้งสิ้น 122 ราย ใน 40 จังหวัด และมียอดคงค้างสินเชื่อฯ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 ในทั้งระบบที่ประมาณ 3,654.89 ล้านบาท

กลยุทธ์ในปี 2564 เพื่อให้มีความสอดคล้องไปกับกลุ่มธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจพิโกไฟแนนซ์มุ่งเน้นไปที่ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในกลุ่มย่อย (Small Segments) ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพลูกหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงอันเกิดจากการเกิดหนี้เสีย โดยบริษัทมุ่งเน้นออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการ คุณลักษณะ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นประกัน (สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์) สินเชื่อสำหรับกลุ่มอาชีพที่มีรายได้ต่ำ และสินเชื่อพิเศษที่ทำร่วมกับพันธมิตรหรือคู่ค้าทางธุรกิจ

นอกจากนี้ กลยุทธ์ของธุรกิจพิโกไฟแนนซ์ในปี 2564 ยังมุ่งเน้นไปที่การขยายพื้นที่และเพิ่มช่องทางการให้บริการสินเชื่อให้คลอบคลุมมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการผ่านตัวแทนขายของธุรกิจพิโกไฟแนนซ์โดยตรง ผ่านตัวแทนขายของบริษัท บัตรกรุงไทย (KTC) ผ่านสาขา KTC TOUCH ผ่านสาขาธนาคารกรุงไทยหรือผ่านทางพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้กลุ่มเป้าหมายของบริษัทสามารถเข้าถึงและใช้บริการได้สะดวกรวดเร็วมากขึ้น และเพื่อให้กลุ่มเป้าหมายได้รับประสบการณ์ที่ดีและได้รับความพึงพอใจสูงสุด

5. แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ในปี 2564

แนวโน้มในธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ในปี 2564 คาดว่าจะมีการเติบโตไม่สูงนัก เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจประกอบกับสถานการณ์ COVID-19 ที่ทำให้สถาบันการเงินมีการควบคุมคุณภาพลูกหนี้มากขึ้น จึงมีการจำกัดปริมาณและปรับเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อให้เข้มงวดขึ้น โดยเฉพาะกับกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ดำเนินธุรกิจ หรือพ่อค้าแม่ค้า ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ ที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจค่อนข้างสูง

โดยถึงแม้ในปี 2563 ที่ผ่านมาจะมีจำนวนผู้ประกอบการนาโนไฟแนนซ์เพิ่มขึ้นประมาณ 12.5% แต่การเติบโตของธุรกิจนี้กลับไม่ได้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เนื่องจากยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนธันวาคมปี 2563 มีจำนวนลดลง -9.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ของบริษัทในปี 2564 เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะกับกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย กลยุทธ์ของบริษัทฯ จึงเน้นไปที่การควบคุมคุณภาพลูกหนี้ ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์และกำหนดเกณฑ์การพิจารณาอย่างระมัดระวัง เพื่อให้ได้ลูกหนี้ที่มีคุณภาพสูง และป้องกันความเสี่ยงจากการเกิดหนี้เสียในอนาคต

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

การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

การจัดหาบัตรเครดิต

เนื่องจากบริษัทต้องจัดหาบัตรพลาสติกที่จะนำมาใช้ผลิตบัตรเครดิตตามรูปแบบต่าง ๆ พร้อมทั้งบันทึกข้อมูลของผู้ถือบัตรลงในชิปที่ฝังอยู่บนหน้าบัตรและแถบแม่เหล็กหลังบัตรพลาสติก ซึ่งบริษัทได้เลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกที่ได้รับการรับรอง (Certified) จากวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์ ในขั้นตอนการผลิตบัตรเครดิตทั้งกระบวนการ ดังนี้

- การสั่งซื้อบัตรเปล่า (Blank Card) ผู้ให้บริการภายนอกจะดำเนินการผลิตบัตรพลาสติกตามจำนวน และรูปแบบต่าง ๆ ที่บริษัทสั่งซื้อ โดยบริษัทจะประมาณการและสั่งซื้อให้เพียงพอต่อการใช้งาน เมื่อบัตรพลาสติกคงคลังถึงจุดสั่งซื้อบริษัทจะดำเนินการสั่งซื้อเพิ่มเติม เพื่อให้ผู้ให้บริการภายนอกมีระยะเวลาในการผลิตบัตรพลาสติกได้ทันต่อการใช้งาน
- การพิมพ์ตัวนูน (Emboss) และการบันทึกข้อมูลลงในแถบแม่เหล็กและชิปบัตรพลาสติกรูปแบบหรือประเภทที่ผู้ถือบัตรเลือก จะถูกนำมาพิมพ์ตัวนูนชื่อนามสกุลของผู้ถือบัตรบนหน้าบัตรเครดิต และข้อมูลของผู้ถือบัตรจะถูกบันทึกลงในชิปและแถบแม่เหล็กด้วยมาตรฐานการผลิตของผู้ให้บริการภายนอกที่ได้รับการรับรองจากวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนี่ยนเพย์
- การบรรจุบัตร และส่งมอบให้ผู้ถือบัตร บัตรเครดิตที่ถูกผลิตเรียบร้อยแล้วจะถูกบรรจุลงในซองพร้อมกับเอกสารข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตร รวมถึงเอกสารสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ โดยบริษัทจะจัดส่งบัตรเครดิตไปตามช่องทางต่าง ๆ ที่ผู้ถือบัตรเลือก เช่น จัดส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ที่ผู้ถือบัตรระบุ จัดส่งบัตรไปยัง KTC TOUCH หรือสาขาธนาคารกรุงไทยที่ผู้ถือบัตรระบุไว้ เป็นต้น

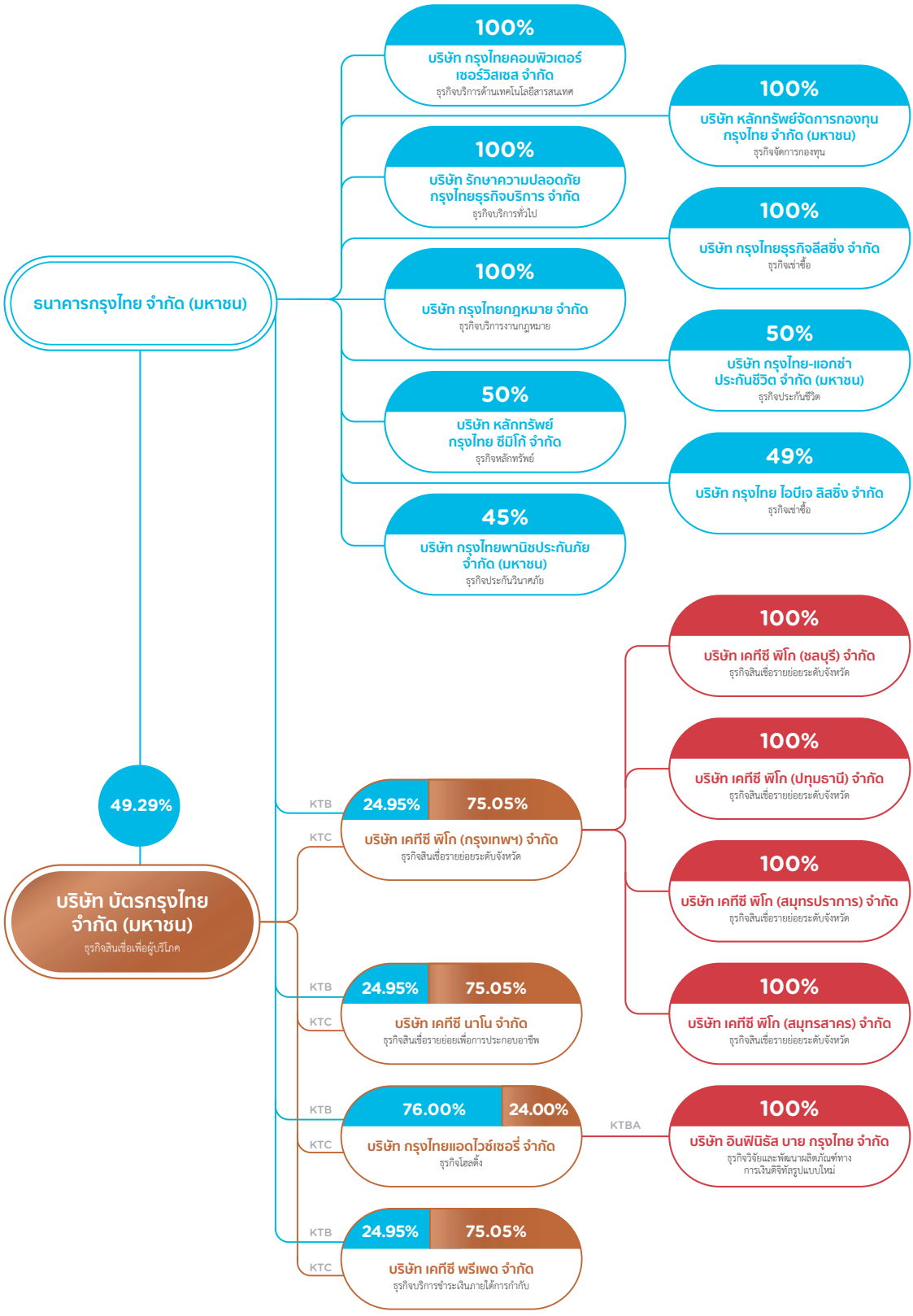
การจัดหาเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC/ อุปกรณ์อ่านบัตร)

บริษัทจัดหาเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC/ อุปกรณ์อ่านบัตร) ให้กับทุกร้านค้าที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติ โดยการเช่าหรือซื้อจากผู้จัดจำหน่ายและผู้ให้เช่าเครื่อง โดยจะพิจารณาคัดเลือกผู้จัดจำหน่ายที่มีผลิตภัณฑ์ที่มีชื่อเสียง ทันสมัย สามารถรองรับกับเทคโนโลยีการชำระเงิน และมาตรฐานด้านการชำระเงินรวมทั้งด้านความปลอดภัยของข้อมูลในระดับสากล ประกอบกับนโยบายที่เน้นเรื่องระดับการให้บริการหลังการขาย จึงต้องให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการเลือกใช้บริการของบริษัทผู้จัดจำหน่ายที่มีความมั่นคง การบริหารงานที่เป็นมืออาชีพ พร้อมทีมงานและเครือข่ายที่ครอบคลุมพื้นที่บริการทั่วประเทศ สามารถให้ความมั่นใจได้ว่าจะรักษาระดับการให้บริการได้ตามที่บริษัทได้ให้พันธสัญญาไว้กับร้านค้าสมาชิก เพื่อให้บริการร้านค้าได้รวดเร็วและลดโอกาสที่จะเกิดรายการทุจริตจากร้านค้าสมาชิก

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการถือหุ้นโดยมี ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสัดส่วนการถือหุ้น 49.29% ทั้งนี้ บริษัทได้แสดงโครงสร้างการถือหุ้น ดังนี้



โครงสร้างการถือหุ้นของ บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด

บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ประเภทพิโกพลัส) ถือหุ้นโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และขณะเดียวกันบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด มีสัดส่วนการถือหุ้น 100% ในบริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี)/ (ปทุมธานี)/ (สมุทรปราการ)/ (สมุทรสาคร)

ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้ถือหุ้นของบริษัท 2 ราย ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	4,503,000	75.05%
2.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,497,000	24.95%
รวม		6,000,000	100.00%

โครงสร้างการถือหุ้นของ บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด

บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ถือหุ้นโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้ถือหุ้นของบริษัท 2 ราย ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,752,500	75.05%
2.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,247,500	24.95%
รวม		5,000,000	100.00%

โครงสร้างการถือหุ้นของ บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด

บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด ประกอบธุรกิจโฮลดิ้ง ถือหุ้นโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 ได้เข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด และถือหุ้นในบริษัทนี้เป็นสัดส่วน 100% ของทุนจดทะเบียนบริษัท

ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้ถือหุ้นของบริษัท 2 ราย ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,200,000	24.00%
2.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22,800,000	76.00%
รวม		30,000,000	100.00%

โครงสร้างการถือหุ้นของ บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด

บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ การให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การให้บริการแก่ผู้รับบัตร และการให้บริการรับชำระเงินแทน ถือหุ้นโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้ถือหุ้นของบริษัท 2 ราย ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,505,000	75.05%
2.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,495,000	24.95%
รวม		10,000,000	100.00%

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรก ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,270,908,500	49.29%
2.	นายมงคล ประกิตชัยวัฒนา	388,020,500	15.05%
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	213,846,359	8.29%
4.	นางสาวฉันทนา จิรัฐิติภัทร์	128,673,000	4.99%
5.	UOB KAY HIAN PTE LTD A/C - RC	50,000,000	1.94%
6.	UBS AG SINGAPORE BRANCH	49,300,000	1.91%
7.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LTD[1]	46,394,116	1.80%
8.	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	30,000,000	1.16%
9.	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	25,823,000	1.00%
10.	นายเกียรตินันท์ เด่นไพศาล	20,143,700	0.78%
รวม		2,223,109,175	86.22%

ที่มา: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ: [1] ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 7 เป็น Nominees Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ เปิดเผยถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholders) ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ณ ปัจจุบัน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีตัวแทนเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทจำนวน 2 ท่าน คือ คุณพิชิต จงสฤษดิ์หวัง ซึ่งเป็นกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคุณประราลี รัตน์ประสาทพร ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้น บริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด

บริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด ประกอบธุรกิจวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ (Digital Platform as a Service and Innovation) ถือหุ้นโดย KTBA ในสัดส่วน 100% ของทุนจดทะเบียนบริษัท โดยเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 มีการเพิ่มทุน 260 ล้านบาท ทำให้ทุนจดทะเบียนเพิ่มขึ้นเป็น 300 ล้านบาท และมีมูลค่าที่ตราหุ้นไว้ หุ้นละ 10 บาท

ข้อมูลผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด	30,000,000	100%

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

ไม่มี

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 จำนวน ไม่เกิน 5 ล้านหน่วย ราคาเสนอขายหน่วยละ 10 บาท อายุไม่เกิน 5 ปี โดยมีอัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ในราคาหุ้นละ 16.33 บาท เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2546 บริษัทได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 5 ล้านหน่วย ให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท โดยกึ่งหนึ่งของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกสามารถเริ่มใช้สิทธิได้ตั้งแต่หรือหลังวันที่ 17 มีนาคม 2547 และอีกกึ่งหนึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตั้งแต่หรือหลังวันที่ 17 มีนาคม 2548 ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 1,530,162,000 บาท แบ่งออกเป็น 153,016,200 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 150,000,000 หุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิม ต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้น ไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมเนื่องจากการปรับอัตราการใช้สิทธิ โดยราคาใช้สิทธิเปลี่ยนแปลงเป็น 10.185 บาท และอัตราการใช้สิทธิที่ต้องเปลี่ยนแปลงไปจาก 1 สิทธิเดิม เป็น 1.60328 สิทธิใหม่

ทั้งนี้ในวันที่ 17 มีนาคม 2551 เป็นวันครบกำหนดการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งสุดท้าย 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 หุ้นที่เหลือจากการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ 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 2563 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,578,334,070 บาท เรียกชำระแล้ว 2,578,334,070 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

การออกหลักทรัพย์อื่น

แหล่งเงินทุน

บริษัทจัดหาเงินทุนจาก 2 แหล่ง ได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด 22,850 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนชำระแล้ว 2,578 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,892 ล้านบาท และกำไรสะสม (กำไรสะสมจัดสรรแล้วตามกฎหมาย และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร) 18,329 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจำนวน 51 ล้านบาท และมีหนี้สินทั้งหมด 65,553 ล้านบาท

แหล่งที่มาหลักทางด้านหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

จากการออกหุ้นกู้และตั๋วเงิน รวมทั้งสิ้น 57,439 ล้านบาท

มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 43,480 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระดับ A+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ดังนี้

ลำดับ	ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563 (ล้านบาท)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	4.00%	16 ก.ย. 2568	1,000	-
2	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	3.68%	11 พ.ย. 2565	700	-
3	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	3.90%	20 พ.ย. 2568	1,000	-
4	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	3.85%	17 ก.พ. 2569	200	-
5	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	3.85%	17 ก.พ. 2569	300	-
6	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.64%	26 ก.พ. 2564	800	-
7	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.12%	11 พ.ค. 2564	1,500	-
8	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.54%	22 ก.ค. 2564	3,000	-
9	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	3.00%	5 ก.ค. 2567	100	-
10	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	3.50%	22 ก.ย. 2569	200	-

ลำดับ	ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563 (ล้านบาท)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
11	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.86%	30 พ.ย. 2564	630	-
12	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	3.50%	30 พ.ย. 2566	1,140	-
13	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	4.00%	27 พ.ย. 2569	3,030	-
14	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	3.50%	29 ธ.ค. 2566	600	-
15	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2559 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	4.00%	29 ธ.ค. 2569	2,500	-
16	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	3.03%	5 เม.ย. 2565	1,500	-
17	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	3.00%- 3.50%	1 มิ.ย. 2565	2,500	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
18	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	3.80%	3 ส.ค. 2570	1,500	-
19	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	3.65%	25 ส.ค. 2570	1,000	-
20	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2560 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	2.46%	19 ต.ค. 2565	2,000	-
21	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2560 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	3.50%	19 ต.ค. 2570	1,000	-
22	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	3.50%	16 พ.ย. 2570	2,000	-
23	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	2.35%	16 ก.พ. 2566	1,000	-
24	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	3.43%	16 ก.พ. 2571	1,250	-
25	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.48%	11 ส.ค. 2564	1,350	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
26	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	3.83%	16 ส.ค. 2571	2,065	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ลำดับ	ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563 (ล้านบาท)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
27	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	2.40%	11 มี.ค. 2564	1,500	-
28	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	2.65%	11 มี.ค. 2565	1,000	-
29	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	3.20%	25 ก.ค. 2572	1,500	-
30	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	2.80%	31 ต.ค. 2572	1,700	-
31	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	2.60%	8 พ.ย. 2567	415	-
32	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573	2.65%	31 ม.ค. 2573	1,000	-
33	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	1.93%	15 ก.ย. 2565	1,800	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
34	หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	2.23%	15 ก.ย. 2566	700	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

หมายเหตุ: หุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นไม่มีเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Put/Call Option)
หุ้นกู้ลำดับที่ 2, 3 ,7 ,8 ,11-15 มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจของบริษัท รวมถึงการชำระคืนหนี้ของบริษัท (Refinance)
หุ้นกู้ลำดับที่ 16, 17 และ 20-24 มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจของบริษัท
หุ้นกู้ 25-26 มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อใช้ชำระคืนหนี้เดิมประมาณ 7,000 ล้านบาท และ/หรือ ใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจของบริษัท ช่วงเดือนสิงหาคม
หุ้นกู้ 27-28 มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อใช้ชำระคืนหนี้เดิมประมาณ 2,500 ล้านบาท ภายในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2562
หุ้นกู้ 29 มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อใช้ชำระคืนหนี้เดิมประมาณ 1,500 ล้านบาท ภายในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2562
หุ้นกู้ 30 มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อใช้ชำระคืนหนี้เดิมประมาณ 1,700 ล้านบาท ภายในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2562
หุ้นกู้ 32 มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อใช้ชำระคืนหนี้เดิมประมาณ 1,000 ล้านบาท ภายในเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563
หุ้นกู้ 33-34 มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อใช้ชำระคืนหนี้เดิมประมาณ 2,500 ล้านบาท ภายในเดือนกันยายน พ.ศ. 2563
หุ้นกู้ 1, 4-6, 9-10, 18-19 และ 31 เป็นการเสนอขายวงจำกัดที่ไม่เกิน 10 ราย (PP-10)

มูลค่าของตั๋วเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 13,959 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- ตั๋วเงินที่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 7,660 ล้านบาท
- ตั๋วเงินที่เกิดจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นจำนวน 6,299 ล้านบาท

ทั้งนี้ ตั๋วเงินข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 0.80 - 0.95 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

บริษัทมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 29,940 ล้านบาท ประกอบด้วย

วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 11,910 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ
ทั้งนี้ บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบ้างบางส่วน ทำให้วงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 16,979 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ใช้วงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 7,660 ล้านบาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับผลประกอบการปี 2561 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 0.82 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 41.1 ของกำไรสุทธิ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 วันที่ 5 เมษายน 2562 และสำหรับผลประกอบการปี 2562 ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 ได้อนุมัติการจ่ายปันผลระหว่างกาลเป็นจำนวน 0.88 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 41.1 ของกำไรสุทธิ และมีมติให้เลื่อนการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นออกไปจากเดิม วันที่ 3 เมษายน 2563 เป็นวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 และบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา 0.88 บาท ต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า

บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานซึ่งเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร และมีสัญญาเช่าอาคารเพื่อเป็นสำนักงานของบริษัทย่อย แบ่งเป็นกลุ่มบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพ) จำกัด จำนวน 4 แห่ง ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 3 แห่ง ต่างจังหวัด 1 แห่ง และบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด กับบริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด รายละ 1 แห่ง และ KTC Touch จำนวน 17 จุดบริการ แบ่งเป็น 13 จุดบริการในเขตกรุงเทพมหานคร 3 จุดบริการในปริมณฑล และอีก 1 จุดบริการในเขตจังหวัดเชียงใหม่

กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า ("TFRS 16") มาถือปฏิบัติโดยไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำ TFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์สิทธิการใช้ (ประเภทอาคารและยานพาหนะ) จำนวน 457 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่น ๆ และสัญญาเช่ายานพาหนะ ที่เป็นสัญญาเช่าระยะยาวดังนี้

(หน่วย: พันบาท)	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค.61
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	3,191	179,372	242,342
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2,867	111,462	246,548
รวม	6,058	290,834	488,890

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ("TFRS 9") โดยปรับปรุงผลกระทบที่เกี่ยวข้องมาปฏิบัติใช้ข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9 อนุญาตให้กิจการไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบ

กลุ่มบริษัทมีการจัดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)
ชั้นที่ 2 : มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)
ชั้นที่ 3 : มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ 2 ประเภท ได้แก่ (1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต และ (2) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ 56,017 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิ 26,777 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต

สำหรับปี 2563 มีรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต ดังนี้

	31 ธ.ค. 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้บัตรเครดิต	59,989.65	100.00
ชั้นที่ 1	53,402.21	89.02
ชั้นที่ 2	5,796.81	9.66
ชั้นที่ 3	790.64	1.32
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	244.93	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	60,234.57	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,217.54)	
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	56,017.04	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2563 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

สำหรับปี 2561 – 2562 มีรายละเอียดของลูกหนี้บัตรเครดิต ดังนี้

	31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้บัตรเครดิต	56,652.53	100.00	51,061.97	100.00
ไม่เกิน 90 วัน	56,123.43	99.07	50,553.92	99.00
91 – 180 วัน	134.03	0.23	110.94	0.22
มากกว่า 180 วัน	395.08	0.70	397.10	0.78
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,406.37)		(3,125.01)	
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ [1]	53,507.37		47,936.96	

หมายเหตุ: [1] ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2562 รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ที่มา: งบการเงิน ปี 2561 – ปี 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

สำหรับปี 2563 มีรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ดังนี้

	31 ธ.ค. 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	29,617.16	100.00
ชั้นที่ 1	23,618.11	79.75
ชั้นที่ 2	5,192.11	17.53
ชั้นที่ 3	806.94	2.72
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	297.63	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	29,914.78	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,137.75)	
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	26,777.04	

ที่มา: งบการเงิน ปี 2563 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

สำหรับปี 2561 – 2562 มีรายละเอียดของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ดังนี้

	31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	29,181.28	100.00	26,821.31	100.00
ไม่เกิน 90 วัน	28,799.18	98.69	26,616.81	99.24
91 – 180 วัน	92.46	0.32	64.13	0.24
มากกว่า 180 วัน	289.65	0.99	140.37	0.52
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,263.59)		(2,176.98)	
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ [1]	27,248.18		24,644.33	

หมายเหตุ: [1] ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2562 รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ที่มา: งบการเงิน ปี 2561 – ปี 2562 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีนโยบายลงทุนในธุรกิจเพื่อสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัท ให้มีบริการที่ครบวงจรยิ่งขึ้น โดยบริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการจัดตั้งบริษัท ซึ่งถือเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบมจ.ธนาคารกรุงไทย เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) และธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์) ในจังหวัดกรุงเทพ สมุทรปราการ สมุทรสาคร ปทุมธานี และชลบุรี

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

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

ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ต.ค. 2563 บริษัทและบมจ.ธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทลูกแห่งใหม่ คือ บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท ภายใต้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทและบมจ.ธนาคารกรุงไทย ในอัตรา 75.05% และ 24.95% ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์) และธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) แล้ว ส่วนธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ยังอยู่ระหว่างการพิจารณาอนุมัติใบอนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี-

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้านที่สำคัญ โดยดำเนินการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารแต่ละสายงาน กำกับดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมาย อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ และได้จัดตั้งหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนทบทวนปรับปรุงกระบวนการทำงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาจากคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติและประกาศใช้ให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เริ่มจากวิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งปัจจัยภายในบริษัท และสภาพแวดล้อมภายนอก พร้อมทั้งระบุความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ จัดทำแผนภาพแสดงความเชื่อมโยงของปัจจัยเสี่ยงด้านต่าง ๆ และสาเหตุความเสี่ยงที่มีผลต่อกัน (Risk Map) โดยระบุครอบคลุมถึงปัจจัยและสาเหตุที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และการกำกับดูแลกิจการ (Governance) หรือ ESG ไว้ด้วยแล้ว โดยกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) ซึ่งมีทั้งที่เป็น Leading Indicators เพื่อเป็นการส่งสัญญาณล่วงหน้าก่อนที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง และ Lagging Indicators เพื่อให้สะท้อนข้อมูลของเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ได้เกิดขึ้นไปแล้ว รวมทั้งมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) โดยทำการพิจารณาทบทวนทุกปี เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ให้เป็นไปตามเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พร้อมทั้งรายงานเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่ สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อรายได้ การดำเนินงานหรือการดำรงอยู่ของบริษัท โดยที่สภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันสูง บริษัทจึงต้องปรับตัวเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน มีการประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกหน่วยงานเพื่อกำหนดและทบทวนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน โดยแผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ตลอดปี 2563 ต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน ได้ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ พฤติกรรมการดำเนินชีวิตของผู้คน รวมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งบริษัทมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบตามนโยบายของทางการ พร้อมทั้งปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ยกระดับความปลอดภัยของเทคโนโลยีด้านดิจิทัล ขยายธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเป็นประกัน รวมถึงการช่วยเหลือสังคมในรูปแบบต่างๆ ส่งผลให้ในปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า

ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับสูง โดยในส่วนของการจัดอันดับเครดิตในการให้สินเชื่อมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติให้สามารถควบคุมดูแลกระบวนการทำงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินงานในกรอบและมาตรฐานสอดคล้องกับมาตรฐานสากล และมีการควบคุมดูแลด้วยความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้

บริษัทมีการพัฒนาแบบจำลองด้านเครดิต (Credit Risk Model) เพื่อใช้ในการชี้วัดอันดับเครดิต หรือระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย เป็นข้อมูลประกอบในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต การบริหารจัดการลูกค้า การบริหารความเสี่ยงตลอดจนถึงการคำนวนเงินสำรองของบริษัท แบบจำลองด้านเครดิตต่าง ๆ ถูกพัฒนามาจากฐานข้อมูลของลูกค้าบริษัท ทำให้มั่นใจได้ว่าผลของแบบจำลองสามารถสะท้อนพฤติกรรมและระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี แบบจำลองด้านเครดิตของบริษัทถูกพัฒนาภายใต้กรอบการบริหารจัดการแบบจำลองความเสี่ยง (Model Risk Management) ตั้งแต่การออกแบบแบบจำลอง การพัฒนาแบบจำลอง การนำแบบจำลองไปใช้งาน การติดตามผล การตรวจสอบและทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลอง ตลอดจนการปรับปรุงแบบจำลองให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยกระบวนการต่าง ๆ จะถูกกำกับดูแลจากคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

แบบจำลองด้านเครดิตที่สำคัญซึ่งใช้ในปัจจุบันได้แก่

- Application Score: พัฒนาจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบันของลูกค้ารวมถึงข้อมูลเครดิต ประวัติการใช้สินเชื่อจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติจำกัด (NCB) ใช้ประเมิน/ จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าในการคัดเลือกลูกค้า และการอนุมัติสินเชื่อใหม่
- Behavior Score: พัฒนาจากข้อมูลพฤติกรรมการใช้จ่าย ประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าปัจจุบันใน Portfolio ใช้ประเมิน/ จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าในปัจจุบัน เพื่อการบริหารจัดการวงเงินของลูกค้า การบริหารความสัมพันธ์ รวมถึงใช้เป็นปัจจัยในการตั้งเงินสำรองของบริษัท (Provision) ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางของมาตรฐานทางบัญชีใหม่ของประเทศไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS9 หรือ International Financial Reporting Standard: IFRS9) ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา

ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

จากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยอย่างรุนแรงในวงกว้างต่อธุรกิจและประชาชนทั่วไปทั้งทางตรงและทางอ้อม และมีแนวโน้มยืดเยื้อต่อไปโดยมิอาจคาดการณ์ได้ มาตรการการปิดพื้นที่ (Lockdown) ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2563 ทำให้เศรษฐกิจโดยรวมหยุดชะงัก กิจกรรมทางเศรษฐกิจถูกจำกัดส่งผลต่อเนื่องถึงรายได้ของผู้ประกอบการ การจ้างงานและรายได้ของพนักงานที่ลดลง (Income Shock) ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานและคุณภาพสินเชื่อของบริษัทจากความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ (Impact Analysis) เพื่อประเมินผลและกำหนด กลยุทธ์ในการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่องภายใต้ภาวะที่มีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงสูงค่อนข้างมาก โดยสามารถสรุปแนวทางสำคัญที่ได้ดำเนินการมาแล้วดังนี้

- การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้านสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 อาทิเช่น การผ่อนปรนเงื่อนไขชำระหนี้ ปรับลดอัตราชำระขั้นต่ำ การให้วงเงินเพิ่มเติมทั้งแบบชั่วคราวฉุกเฉิน/ วงเงินถาวร รวมถึงการเปลี่ยนประเภทหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- มาตรการในการติดตามทวงถามอย่างรวดเร็วและมีคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้รับทราบสถานการณ์ที่เป็นปัจจุบันที่สุดของลูกหนี้ สามารถให้การช่วยเหลือได้อย่างทันท่วงที หากมีการร้องขอ
- กำหนดแนวทางการอนุมัติสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเข้มงวดขึ้นสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทยังคงเติบโตอย่างมีคุณภาพสนับสนุนสภาพคล่องอย่างเพียงพอให้ลูกค้าภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- มีการประเมินคุณภาพพอร์ตอย่างต่อเนื่องในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการกันสำรอง (Provision) ที่เพียงพอและรองรับแนวโน้มคุณภาพพอร์ตที่อาจด้อยลงตามภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มแย่ลง
- ปรับตัวชี้วัดในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยควบคุมให้ความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

ผลจากดำเนินกลยุทธ์ข้างต้น ส่งผลให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภายใต้การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินรูปแบบใหม่ (TFRS 9) มียอดเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ที่มีมูลค่าเท่ากับ 90,149 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 7,355 ล้านบาทแล้ว บริษัทมีลูกหนี้การค้าสุทธิอยู่ที่ 82,794 ล้านบาท โดยสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 1.3 และร้อยละ 2.7 ตามลำดับ

บริษัทจะยังคงทำการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการบริหารจัดการที่ยืดหยุ่นเพียงพอเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายในและภายนอก ให้ตอบสนองต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสมทันท่วงที

ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน 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 พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นกฎหมายที่บังคับใช้กับผู้ประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ เช่น การปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้ทำการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อหรือบัตรเครดิต วงเงินและดอกเบี้ย เพื่อให้สอดรับกับนโยบายการกำกับดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือน และเพื่อให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ขณะที่ลูกค้าเก่าก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 ไม่ได้รับผลกระทบ เช่น การพิจารณากำหนดวงเงินในการอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล หรือการพิจารณาวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน เป็นต้น ซึ่งการแก้ไขประกาศดังกล่าวบริษัทได้จัดให้มีแนวทางและกระบวนการเพื่อให้สามารถปฏิบัติได้ตามประกาศ รวมถึงพิจารณาถึงผลกระทบของการแก้ไขหลักเกณฑ์ทั้งในส่วนของบริษัทและลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัท รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะเช่น การกำกับดูแลเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน เป็นต้น เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง โดยมีการรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีหน่วยงาน Legal ที่ทำหน้าที่ดูแลให้คำปรึกษาข้อกฎหมาย รวมถึงจัดทำข้อตกลงหรือนิติกรรมสัญญาที่เป็นมาตรฐาน และไม่ขัดต่อข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่าง ๆไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสภาวการณ์ในขณะนั้น อาจจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตามผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้น ๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ประเด็นที่ถือว่าเป็นความเสี่ยงในระดับสูง คือ

1. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) พร้อมกฎกระทรวงเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ ซึ่งกระทบต่อการทำหน้าที่ทั้งเรื่องการรู้จักลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามความผิดปกติของการทำรายการของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจึงได้มีการอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ รวมทั้งจัดให้มีการจัดทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายให้กับผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำอีกด้วย

2. บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เนื่องจากข้อมูลเครดิตของลูกค้านั้นเป็นข้อมูลที่สำคัญและบริษัทจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบงานขึ้นเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ โดยได้กำหนดสิทธิให้เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้น ที่สามารถเรียกดูข้อมูลได้

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

4. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกประกาศมาเพื่อส่งเสริมให้ผู้ให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนมีการจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมทั้งในเรื่องของราคา และเงื่อนไขเพื่อให้ผู้ใช้บริการเกิดความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการให้บริการด้วยความจริงใจ ไม่ถูกเอาเปรียบ ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมและชัดเจน โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้อย่างสะดวก ได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสมและให้ลูกค้าเข้าใจสิทธิ และหน้าที่ของตนเอง ซึ่งเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม พร้อมกับแต่งตั้งคณะกรรมการซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศจากธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทได้มีการรายงานผลการปฏิบัติงานตามประกาศต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย มีการติดตามการออกประกาศที่ออกมาเพื่อกำกับดูแลและสื่อสาร ให้มีการปฏิบัติสอดคล้องกับประกาศฉบับดังกล่าว รวมถึงปรับปรุงกระบวนการเพื่อให้มีการปฏิบัติตามที่ประกาศกำหนดอีกด้วย

5. การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งต่อมาได้ออกพระราชกฤษฎีกา กำหนดหน่วยงานและกิจการที่ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โดยได้เลื่อนเวลาการมีผลใช้บังคับในหมวด 2 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หมวด 3 สิทธิของเจ้าของข้อมูล หมวด 5 การร้องเรียน หมวด 6 ความรับผิดทางแพ่ง หมวด 7 บทกำหนดโทษ และมาตรา 95 เป็นวันที่ 1 มิถุนายน 2564 โดยกฎหมายฉบับดังกล่าวออกมาเพื่อต้องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเพื่อให้มีมาตรการเยียวยาเจ้าของข้อมูลซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา เนื่องจาก ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลหรือผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลมีการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล โดยบริษัทในฐานะของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล และผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลได้มีการดำเนินการเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากกฎหมายดังกล่าวในช่วงที่กฎหมาย General Data Protection Regulation (GDPR) ซึ่งออกโดยสหภาพยุโรปได้ออกประกาศใช้บังคับแล้ว และได้ดำเนินการเพิ่มเติมโดยวิเคราะห์ผลกระทบจากขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงลักษณะการทำธุรกรรม หรือนิติกรรมสัญญาต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อพิจารณาผลกระทบและแนวทางการดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการกระทำที่อาจไม่เป็นไปตามกฎหมาย นอกจากนี้ มีการเตรียมความพร้อมในเรื่องของการจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการจัดเก็บ ใช้ หรือเปิดเผยให้ตรงตามวัตถุประสงค์ของบริษัทในฐานะของผู้ควบคุมข้อมูลหรือผู้ประมวลผลข้อมูล เป็นต้น เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของ ธนาคารกรุงไทย 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 โดยทั้งสองฝ่ายตกลงให้ทำข้อตกลง สัญญา หรือคำขอใช้บริการแยกต่างหากเป็นการเฉพาะเพื่อการสนับสนุนซึ่งกันและกันในด้านต่าง ๆ เช่น การจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร บริการรับชำระเงินค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตและค่างวดสินเชื่อบุคคลผ่านช่องทางให้บริการต่าง ๆ ของธนาคาร การใช้บริการระบบงานข้อมูลสารสนเทศบางส่วนของธนาคาร เป็นต้น ให้มีกำหนดระยะเวลาตามที่ระบุไว้เฉพาะแต่ละธุรกรรมนั้น ๆ โดยบริษัทจ่ายค่าบริการงานต่าง ๆ แต่ละบริการตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร

ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ในส่วนของการจัดหาสมาชิกนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้งยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทางการชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่ปฏิบัติตามสัญญาแล้วนั้น บริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนของระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้น การไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก และจะไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานรวมทั้งผลประกอบการของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์และการบริการรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ นั้น จะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ในระดับหนึ่ง ซึ่งจากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานกว่า 20 ปี ทำให้บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น และทางบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC เทียบอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 13.4 และ 5.2 ตามลำดับ จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 12.4 และ 5.0 ตามลำดับ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น การถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกัน และติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) การจัดให้มีคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) ของหน่วยงานต่าง ๆ การจัดทำการประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) การติดตามความเสี่ยงโดยการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Key Risk Indicator: KRI) รายงานต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้บริษัทประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอีกทางหนึ่ง รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัท (Business Continuity Plan: BCP) รวมถึงแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินจากภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์อื่นที่ได้เตรียมการไว้ล่วงหน้า เช่น แผนรองรับเหตุการณ์อัคคีภัยและแผ่นดินไหว แผนรองรับกรณีเกิดอุทกภัย แผนรองรับการชุมนุม แผนรองรับโรคระบาด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีแผนรองรับและสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในภาวะวิกฤต ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่

ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น จำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูลขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่าง ๆ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุ มีผู้เปิดเผยข้อมูลโดยเจตนาหรือไม่ได้เจตนา มีผู้จงใจทำลายข้อมูล ความประมาทหรือความผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน หรือเกิดจากช่องโหว่ของเครือข่ายและระบบ ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลให้สอดคล้องเป็นไปตามมาตรฐานสากล เช่น PCI-DSS ISO/IEC 27001:2013 และ ISO/IEC 27701:2019 โดยกำหนดหน้าที่รับผิดชอบและสิทธิการเข้าถึงระบบงานและข้อมูลเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า จัดอบรมให้ความรู้ความตระหนักในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลให้แก่พนักงานทุกคน จัดให้ทุกระบบงานมีการควบคุมการเข้าถึงตามสิทธิ์ต่ำสุดของผู้ใช้งานที่ได้รับอนุญาต จัดให้ทุกระบบงานมีการจัดเก็บข้อมูลการเข้าถึงระบบงาน มีการบริหารจัดการและทบทวนสิทธิ์การเข้าถึงระบบงานเป็นประจำ ติดตั้งซอฟต์แวร์สำหรับควบคุมการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ ดำเนินการตรวจสอบและปิดช่องโหว่ของเครือข่ายและระบบงานต่าง ๆ เป็นประจำ กำหนดให้มีการสำรองข้อมูลไปยังศูนย์ข้อมูลสำรองเป็นประจำ มีกระบวนการกู้ข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกเปลี่ยนแปลงหรือถูกทำลาย รวมถึงมีการทดสอบแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำทุกปี

ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต/ สินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันและติดตามความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูงสุดแทนระบบแถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe) นอกจากนี้ ยังมีแผนงานในการนำชิปเทคโนโลยีมาใช้กับบัตรสินเชื่อบุคคล เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการกดเงินสดผ่าน ATM ซึ่งมีแนวโน้มการทุจริตที่สูงขึ้นมากในปัจจุบัน โดยบัตรสินเชื่อที่ออกใหม่ หรือการต่ออายุบัตรเดิม และรวมถึงการออกบัตรใหม่ทดแทน ในปี 2558 บริษัทได้เปลี่ยนบัตรที่ออกใหม่ทั้งหมดเป็น Chip Card ส่วนบัตรเก่าอยู่ในระหว่างการทยอยเปลี่ยน รวมทั้งได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้กับทั้งด้านบัตรและร้านค้า 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 บาทขึ้นไป รวมถึงมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรเพื่อทราบกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ และอีเมล เป็นต้น เป็นมาตรฐานที่ส่งให้กับลูกค้าทุกรายนอกจากนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับ Customer Empowerment โดยมีการพัฒนา Mobile Application ให้เป็นเครื่องมือสำหรับลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้วยตัวเองที่ให้ลูกค้าสามารถที่จะอายัดบัตรชั่วคราว กำหนดวงเงินการทำรายการ e-Commerce ของบัตรพลาสติก เพื่อลดความเสี่ยงของการถูกขโมยข้อมูล (Data Breach) ไปทำรายการทุจริตทาง e-Commerce โดยที่ลูกค้าไม่รู้ตัวซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งลูกค้ายังสามารถกำหนดยอดและช่องทางการรับ Alert Notification ตามยอดเงินที่ลูกค้าต้องการได้ โดยในปี 2562 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลรวมเป็นจำนวน 1.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.0007 ของปริมาณการใช้จ่ายรวม และในปี 2563 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลรวมเป็นจำนวน 3.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.001 ของปริมาณการใช้จ่ายรวม

ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน หรือการจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและส่งผลกระทบถึงเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงินไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ดังนั้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัทโดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่งโดยมิได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการประเมินติดตามควบคุมและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่องหากความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 57,439 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 7,660 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 6,299 ล้านบาท และจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 43,480 ล้านบาท บริษัทมีเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งหมดจำนวน 90,149 ล้านบาท โดยบริษัทมีวงเงินสินเชื่อ (Total Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 29,940 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 11,910 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ทั้งนี้บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าว ทำให้มีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 16,979 ล้านบาท

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 2.87 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทฯ ได้สนับสนุนภาครัฐในการออกมาตรการผ่อนผันช่วยเหลือแบ่งเบาภาระลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต และเพิ่มทางเลือกให้ลูกหนี้สามารถเปลี่ยนยอดหนี้บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด PROUD เป็นสินเชื่อระยะยาว ซึ่งบริษัทได้ติดตามกระแสเงินสดไหลเข้าและออกอย่างใกล้ชิดรวมทั้งการปรับเพิ่มสมมติฐานการจัดทำ Liquidity Stress Testing ตามแนวทางของ ธปท. ที่ครอบคลุมสถานการณ์ COVID-19 เพื่อประเมินสถานะความเสี่ยงสภาพคล่องไว้ล่วงหน้าด้วย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบงาน ระบบสารสนเทศ หรือการปฏิบัติงานของบริษัท ดังเช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) ผลกระทบของการเกิดโรคระบาดใหญ่ ที่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน การให้บริการแก่ลูกค้า และสามารถสร้างความเสียหายด้านการเงินหรือชื่อเสียงขององค์กร

กระบวนการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ จึงมีส่วนเกี่ยวข้องในการควบคุมความเสี่ยง จัดการภัยคุกคาม รวมไปถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ เริ่มตั้งแต่ การระบุความเสี่ยง เช่น Cyber Threat ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Operational Risk) ความเสี่ยงที่มาจากการดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Project Risk) การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง การควบคุมและจัดการความเสี่ยง การติดตามและทบทวนความเสี่ยง และการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากผลกระทบของการเกิดโรคระบาดใหญ่ (COVID-19) โดยการนำเทคโนโลยี Digital Workplace ดังเช่นระบบ Virtual Desktop Infrastructure (VDI) ที่สามารถรองรับการทำงานจากระยะไกลหรือจากที่บ้าน (Work from home) มาใช้สนับสนุนการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่สำคัญของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพและเพิ่มความปลอดภัยจากการเผชิญกับโรคระบาดใหญ่ของพนักงานผู้ปฏิบัติงาน

บริษัทยังได้นำ ISO/IEC 27001:2013 และ ISO/IEC 27701:2019 มาใช้เป็นมาตรฐานในการกำหนดด้านระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัย สำหรับสารสนเทศ (Information Security Management System: ISMS) และด้านระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Information Management System: PIMS) ทั่วทั้งองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สารสนเทศ (Information) รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data) ขององค์กรหรือของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล มีความปลอดภัย (Confidentiality) มีความถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ (Integrity) มีความพร้อมใช้งาน (Availability) โดยระบบ ISMS และระบบ PIMS จะประยุกต์ใช้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทว่าความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและข้อมูลส่วนบุคคลที่ระบุไว้ จะได้รับการควบคุมและจัดการอย่างเหมาะสม

บริษัทมีศูนย์ข้อมูลสำรองที่มีประสิทธิภาพทัดเทียมกับศูนย์ข้อมูลหลัก มีความพร้อมใช้งานได้ทันทีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน รวมถึงมีแผนรองรับในกรณีฉุกเฉินและมีการฝึกซ้อมแผนรองรับในกรณีฉุกเฉินเป็นประจำทุกปี

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ เป็นการให้บริการสินเชื่อรายย่อยแก่ประชาชน และเกี่ยวข้องกับสาธารณชนเป็นหลัก ในยุคปัจจุบันที่ผู้บริโภคมีความใกล้ชิดกับเทคโนโลยีสูง สามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ การติดต่อสื่อสารมีความสะดวกรวดเร็ว จึงทำให้ข่าวสารทั้งด้านบวกและด้านลบ ข่าวลือ คำวิจารณ์ หรือข้อเสนอแนะจากสาธารณชนที่มีต่อบริษัทถูกเผยแพร่ไปได้ในวงกว้าง และอาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงขององค์กร ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงยังอาจเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานการให้บริการของธุรกิจ หรือความคาดหวังของสังคม

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่อ้างอิงปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ระบุมาตรการการควบคุมที่มีอยู่ และประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของมาตรการควบคุมความเสี่ยงนั้น มีการบริหารจัดการที่เหมาะสม เช่น กระบวนการแก้ไขข้อร้องเรียน กระบวนการในการสื่อสารประชาสัมพันธ์ การติดตามเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทได้อย่างทันท่วงที เป็นต้น พร้อมทั้งติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสรุปรายงานการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

ตราสารหนี้

ตราสารหนี้ไม่มีลักษณะพิเศษและไม่มีความเสี่ยงในลักษณะพิเศษใด ๆ กล่าวคือตราสารหนี้ได้มีการกำหนดข้อมูลอย่างชัดเจนและแน่นอน ไม่ว่าจะเป็นหุ้นกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยหรือหุ้นกู้ที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ย (Zero coupon bond) หรือตั๋วแลกเงินที่มีอัตราส่วนลด โดยผู้ออกตราสารหนี้ตกลงชำระคืนเงินต้นเต็มจำนวนไม่ว่าในกรณีใด ๆ โดยไม่มีข้อกำหนดในการแปลงสภาพเป็นหุ้นหรือทรัพย์สินอื่นใดหรือไม่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขใดที่อนุญาตให้มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด อีกทั้งสิทธิหรือลำดับในการรับชำระไม่ด้อยกว่าสิทธิที่ได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามัญ (เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน) ซึ่งสามารถพิจารณาได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-BASE-II&HNW) หนังสือชี้ชวน แบบ 69-Supplement และแบบ 69-Pricing ของตราสารหนี้

ตราสารทุน

บริษัทออกและเสนอขายตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยผู้ลงทุนหรือผู้ถือหุ้นมีฐานะเป็นเจ้าของบริษัท ผู้ถือหุ้นมีสิทธิได้รับทราบข้อมูล ข่าวสารต่าง ๆ ของบริษัทอย่างครบถ้วนและภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และมีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเพื่อใช้สิทธิออกเสียงตามในวาระการประชุมต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกันโดยผู้ถือหุ้น 1 รายมี 1 สิทธิในการออกเสียงลงมติที่ประชุมในวาระต่าง ๆ เช่น สิทธิในการเลือกกรรมการบริษัท การจ่ายเงินปันผล การจ่ายค่าตอบแทนต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา นอกจากนี้ หากบริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงานดีผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลในจำนวนสูง แต่หากผลการดำเนินงานไม่ดีผลตอบแทนก็จะน้อยหรือไม่ได้เลย ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อบริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน โดยหากบริษัทต้องเลิกกิจการผู้ลงทุนจะได้รับชำระเงินลงทุนคืนหลังสุดตามลำดับการชำระหนี้ที่กฎหมายกำหนด และอาจไม่ได้รับคืนเลยหากธุรกิจไม่มีทรัพย์สินเพียงพอ

ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ไม่มี

โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต ได้จากรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report) ประจำปี 2563 ซึ่งเป็นเอกสารแยกต่างห่างอีกหนึ่งฉบับ บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ https://www.ktc.co.th/sustainability-development

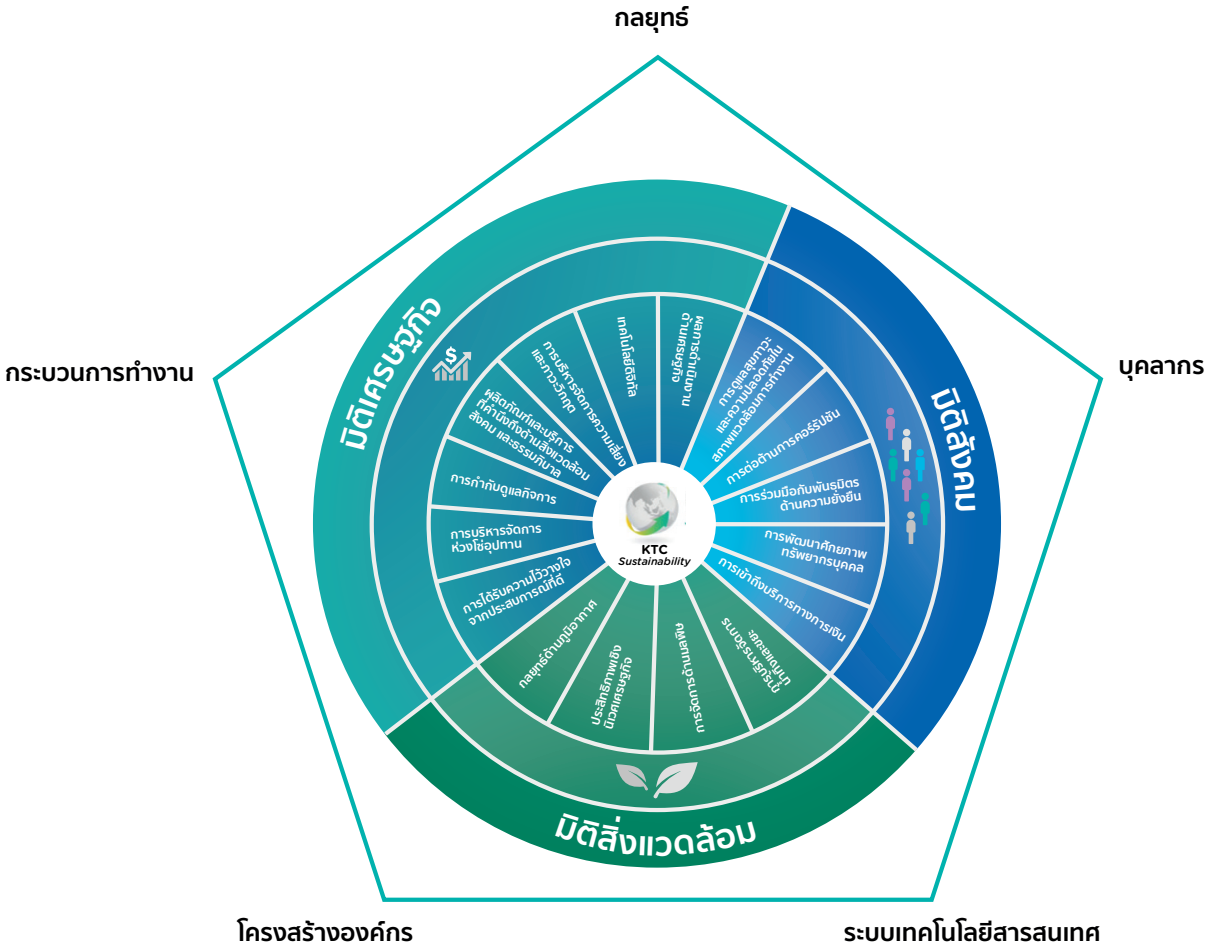
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Development: SD)

ด้วยวิสัยทัศน์ **“เคทีซีเป็นองค์กรสำหรับสมาชิกที่มุ่งพัฒนาธุรกิจการชำระเงินและสินเชื่อรายย่อย โดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ”** เคทีซีได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืนทั้งมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม เข้ามาผสานเป็นส่วนหนึ่งกับการพัฒนาองค์กรให้เป็น Agile Entity ด้วยการกำหนดแผนกลยุทธ์ โครงสร้างองค์กร ระบบและเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงกระบวนการทำงาน ที่เอื้อให้บุคลากรรังสรรค์งานที่มีคุณภาพ เพื่อส่งมอบคุณค่าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการให้เคทีซีเป็นแบรนด์ที่อยู่ในใจสมาชิก เสริมสร้างให้บริษัทแข็งแกร่งท่ามกลางความท้าทายที่เกิดขึ้นเพื่อตอบแทนและเติบโตไปพร้อมกับผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้มอบหมายให้ คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นผู้กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกรอบการดำเนินงาน โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำและขับเคลื่อนองค์กรด้วยความมุ่งมั่น อีกทั้งบริษัทได้จัดให้ผู้บริหารระดับสูง เข้ามามีส่วนร่วมตั้งแต่เริ่มแรก เพื่อเข้าถึงความสำคัญของความยั่งยืนควบคู่ไปกับการดำเนินงานและส่งผ่านการสนับสนุนตลอดสายงานผ่านคณะทำงานด้านความยั่งยืนที่ได้คัดเลือกตัวแทนจากแต่ละสายงาน โดยตัวแทนเหล่านี้ได้ร่วมกันศึกษากรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนระดับประเทศและระดับสากลและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสายงาน รวมถึงมุ่งเน้นการสื่อสารภายในองค์กรอย่างจริงจัง ไม่ว่าจะเป็นการให้ความรู้ ตัวอย่างแนวทางด้านความยั่งยืน เพื่อกระตุ้นการตระหนักรู้ และเสริมสร้างความเข้าใจเพื่อให้พนักงานนำไปปฏิบัติและสานต่อการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นไปแบบ 360 องศา โดยทุกคนในองค์กรมีส่วนร่วมผลักดันและขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทพิจารณากลั่นกรองประเด็นความยั่งยืนระดับอุตสาหกรรม ระดับประเทศ และระดับสากล (Issue Universe) ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยขอความเห็นจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงทุกสายงาน และสำรวจความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทั้ง 10 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า พันธมิตร คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร พนักงาน และภาครัฐ ตั้งแต่ปี 2562 ซึ่งเป็นการกำหนดเป้าหมายระยะยาว 3 ปี เพื่อนำมาพิจารณาจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและเป็นประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญใน Materiality Matrix จำนวน 16 หัวข้อ โดยนำมากำหนดกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องและสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน Sustainability Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 10 เป้าหมาย ดังนี้



การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทได้เปิดเผยการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ รวมถึงการวิเคราะห์และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 หัวข้อ **“บริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน”**

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านเศรษฐกิจ

เคทีซีดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมนำเสนอสิทธิประโยชน์ที่หลากหลาย ยกระดับเทคโนโลยีรวมถึงความปลอดภัยด้านดิจิทัล เพื่อสร้างความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้กับสมาชิก ในปี 2563 เคทีซีได้ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ตามมาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่องบนพื้นฐานของการให้บริการสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) และยังคงรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี

ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจแสดงในหัวข้อ **“มิติเศรษฐกิจ”** ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563

การจัดการมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

เคทีซีดำเนินธุรกิจควบคู่กับการสนับสนุนให้สังคมสามารถเติบโตอย่างทั่วถึงและเข้มแข็งในระยะยาว ในปี 2563 บริษัทปรับโมเดลธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน **“เคทีซีพี่เบิ้ม”** เพื่อขยายตลาดสินเชื่อรายย่อย เพิ่มโอกาสการเข้าถึงทางการเงินพร้อมกับการให้ความรู้ทางการเงิน อีกทั้งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ในลักษณะเพิ่มทวีคูณคุณค่าผ่านการสนับสนุนทางการแพทย์เพื่อช่วยเหลือสังคมต่อไป การมอบถุงปันสุขช่วยเหลือชุมชนวัฒนา การเคารพสิทธิมนุษยชน การบูรณาการเทคโนโลยีดิจิทัลกับกระบวนการทำงาน และการพัฒนาบุคลากรเพื่อเพิ่มศักยภาพและสามารถส่งต่อความช่วยเหลือให้กับสังคม

ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ผลการดำเนินงานด้านสังคมแสดงในหัวข้อ **“มิติสังคม”** ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563

การจัดการมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

เคทีซีดำเนินธุรกิจควบคู่กับการใส่ใจสิ่งแวดล้อมผ่านการดำเนินงานหรือช่องทางต่าง ๆ เช่น การพัฒนา KTC Mobile ให้มีฟังก์ชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ใช้งาน โดยรณรงค์และเชิญชวนให้พนักงาน และลูกค้าร่วมกันลดการใช้กระดาษ และเปลี่ยนมาใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น อีกทั้ง ส่งเสริมให้พนักงานคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานหรือกิจวัตรประจำวัน และการเข้าร่วมโครงการ Care the Bear: Change the Climate Change by Eco Event กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อช่วยลดสภาวะโลกร้อนด้วยการลดก๊าซเรือนกระจกอีกทางหนึ่งด้วย เป็นต้น

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมแสดงใน **“มิติสิ่งแวดล้อม”** ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

จากการดำเนินงานด้านความยั่งยืนดังกล่าว ปี 2563 บริษัทได้รับรางวัลอันทรงเกียรติต่าง ๆ ตามที่ได้เปิดเผยในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 หัวข้อ **“รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ”**

ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดการดำเนินการด้านความยั่งยืนได้จากรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report) ประจำปี 2563 ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ https://www.ktc.co.th/sustainability-development

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักเกณฑ์การประเมินด้านความยั่งยืน หรือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมถึงการเปลี่ยนแปลงภายในต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร ทั้งนี้ในการนำ CG Code มาใช้นั้น คณะกรรมการบริษัทได้นำมาปรับใช้โดยยึดหลัก Apply or Explain กล่าวคือ ได้นำ CG Code มาพิจารณาปรับใช้ (Apply) ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของบริษัท โดยในเรื่องใดที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ไม่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เปิดเผยถึงเหตุผลไว้ใน แบบ 56-1 One Report (Explain) โดยในการควบคุมและตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินกิจการในด้านต่าง ๆ ของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งสามารถดูได้จาก www.ktc.co.th

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

รายละเอียดในเรื่องของคณะกรรมการจะมีแยกหัวข้อเพิ่มเติมต่างหากในแบบ 56-1 One Report หัวข้อ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ และ หัวข้อรายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม รวมถึง CG Code โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักในความรับผิดชอบและให้ความสำคัญในการเคารพและปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นชาวไทยหรือต่างชาติ รวมทั้ง ไม่ละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นและยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายอันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญ และมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ รวมทั้งข้อบังคับของบริษัท สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการ และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับแล้ว บริษัทยังมีแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับทราบข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของบริษัท เช่น ผลประกอบการ บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน งานกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นต้น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่สามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและสะดวก

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยกำหนดจัดปีละครั้งภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยบริษัทได้ดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีก่อนการประชุมได้ ซึ่งบริษัทจะรวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุม เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ www.ktc.co.th เป็นการล่วงหน้าประมาณ 30 วัน ก่อนวันประชุม พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง อีกทั้งได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นสามัญ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยมีระเบียบวาระและคำอธิบายและเหตุผล เอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่าง ๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียงให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน ก่อนวันประชุมฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัย ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทาง และบริษัทสนับสนุน หรือส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- วันประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วม และออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอากรแสตมป์ไว้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย

- บริษัทได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม

- บริษัทได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะลงในเว็บไซต์ของบริษัท คือ www.ktc.co.th เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระ หรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทมีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

- ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งของบริษัท มีประธานกรรมการ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานนโยบายการบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นได้ทันทีในวันประชุม รวมถึงสนับสนุนข้อมูลต่าง ๆ ให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างรวดเร็ว

- เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่าง ๆ มีความถูกต้องโปร่งใส บริษัทจะเชิญบุคคลที่มีความเป็นอิสระ หรือผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท มาร่วมทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

- ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงให้ทราบถึงกติกากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแต่ละประเภทของหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระ และมีการบันทึกรายงานการประชุมโดยมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงคะแนนให้ที่ประชุมก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม การบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่า มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมโดยเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ SETLink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ และได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จ พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้กับการประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

- คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งภายหลัง

- ประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาให้เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ (COVID-19) ส่งผลให้บริษัทเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ออกไปจากเดิมกำหนดไว้เป็นวันที่ 3 เมษายน 2563 เป็นวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 โดยบริษัทคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัยของผู้ถือหุ้นโดยได้มีการปฏิบัติตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทาง www.ktc.co.th เช่น การกำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่อยู่ในกลุ่มเสี่ยงสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมแทนได้ หรือการจัดให้มีจุดคัดกรองบริเวณด้านหน้าห้องประชุม เป็นต้น ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทได้ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ หรือแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุมและวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น และเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง เช่น

- **ระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ:** เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563
- **เว็บไซต์บริษัท:** เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมซึ่งดำเนินการพร้อมกันกับการแจ้งข่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีข้อมูลเหมือนกับที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น ในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระ หรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะการลงทะเบียน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ
- **จัดส่งทางไปรษณีย์:** จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ QR Code ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 29 วัน โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2563
- **ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์:** ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม 9 วัน

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็ปไซต์บริษัท และระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ คือ เรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึง การเสนอคำถามและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกิจการ และเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่อง และแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ซึ่งได้ดำเนินการล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 - 31 มกราคม 2563

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

บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน พร้อมประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (3 กรกฎาคม 2563)

บริษัทได้จัดประชุม ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล ตั้งอยู่ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เดินทางได้โดยสะดวกทั้งทางรถยนต์ และรถไฟฟ้าบีทีเอส โดยได้จัดให้มีมาตรการการป้องกัน COVID-19 รวมถึง สิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวลผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับการลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้เรียนเชิญอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นอาสาสมัครในการเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนน

ประธานในการประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุมในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุม

บริษัทได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็ปไซต์ของบริษัทภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกันกับที่ประชุม บริษัทได้จดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนสิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม โดยผลการลงคะแนนเสียงได้ถูกแบ่งออกเป็นเสียงที่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียง รายงานการประชุมได้มีการเปิดเผยผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็ปไซต์ของบริษัทภายในระยะเวลา 14 วันหลังจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนต่างชาติ รวมทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยไม่คำนึงถึงเพศ เพศสภาพ สีผิว เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ทั้งนี้ เพื่อให้ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น สำหรับการออกเสียงลงคะแนนหุ้นสามัญคือ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้น กรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท หรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นประการอื่น นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทไม่มีสัญญาหรือข้อตกลงใด ๆ กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และไม่มีการถือหุ้นแบบไขว้

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยได้แนบหนังสือมอบฉันทะและวิธีปฏิบัติ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ

2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น บริษัทได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สรุปได้ดังนี้

บทนิยาม

ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย [1] และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

พนักงาน หมายถึง พนักงานประจำ พนักงานทดลองงาน พนักงานรายวัน พนักงานตามสัญญาจ้างพิเศษ

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

ข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1. กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. ห้ามกรรมการและผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันให้คณะกรรมการตรวจสอบฯ เข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. การลงทุนในกิจการที่กรรมการหรือผู้บริหาร มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหาร ผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการค้าปกติของบริษัท และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป และบริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

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

หมายเหตุ: [1] ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น
บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า
บริษัทมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า นอกจากนี้ ในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหนี้
มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม ได้แก่ เจ้าหนี้ทางการค้า ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่น ๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้างผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า
บริษัทกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัทต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการเข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่าง ๆ ที่อาจจะมีขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง ทั้งนี้ โดยมีกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองได้อย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึง ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ
บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกันเพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง
บริษัทมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบของการแข่งขัน โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง ขัดขวางกลไกตลาด การค้าเสรี กีดกัน จำกัดการประกอบธุรกิจของผู้อื่น หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึง ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
บริษัทพึงปฏิบัติตน เป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานในเรื่องนี้ โดยการส่งเสริมให้มีจิตสำนึก มีความตระหนักในเรื่องของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมกำหนดไว้เป็นหนึ่งในพันธกิจของบริษัท ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานความยั่งยืนของบริษัท หรือทาง www.ktc.co.th

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่บริษัทกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

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

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อ

ชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

อนึ่ง ในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทมีแนวทางในการดำเนินการกับเรื่องดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของลูกค้า จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและสารสนเทศ นอกจากนี้ บริษัทได้พิจารณาดำเนินการจัดสรรงบประมาณและทรัพยากรต่าง ๆ สำหรับงานด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อรองรับกับความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดในอนาคต ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้จากรายงานความยั่งยืน หัวข้อการพัฒนาศักยภาพทรัพยากรบุคคล

ข้อพึงปฏิบัติต่อภาครัฐ
บริษัทสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณ ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมใน “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท ได้กำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” ซึ่งอยู่ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2562 บริษัทได้รับการต่ออายุรับรองการเป็น “สมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” ตามมติคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ประจำไตรมาสที่ 1/2562 เรียบร้อยแล้ว โดยจะมีอายุสมาชิกเป็นเวลา 3 ปี

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
คอร์รัปชัน ให้มีความหมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ เจ้าหน้าที่รัฐต่างประเทศ เจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มา หรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน
ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

หน้าที่ความรับผิดชอบ
1) คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2) คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสมทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
3) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายจัดการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย
4) ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ
5) หน่วยงาน Enterprise Risk Management มีหน้าที่จัดทำและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน รวมทั้งจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานผลต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ จะต้องดำเนินการทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันทุก 1 ปี

แนวทางการปฏิบัติ

1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

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

3) บริษัทจะให้ความเป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบทาน รวมทั้งจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

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

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

   4.2) การบริจาคเงินหรือทรัพย์สินเพื่อการกุศลสาธารณประโยชน์ รวมถึงการเป็นผู้สนับสนุน ต้องมีเอกสารแจ้งเจตจำนง หรือหนังสือขอรับเงินบริจาค เงินสนับสนุน หรือออกใบเสร็จรับเงิน หรือหนังสือแสดงความขอบคุณด้วย

   4.3) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการจัดซื้อจัดจ้าง ห้ามมีการให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างทุกชนิด โดยจะต้องเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้าง และนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก นอกจากนี้ในการดำเนินธุรกิจ และการติดต่องานของบริษัทจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ ตรวจสอบได้และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

   4.4) บริษัทไม่มีนโยบายให้การสนับสนุน หรือช่วยเหลือทางการเงิน หรือทรัพย์สินใด ๆ ของบริษัท เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองแก่ พรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

5) ผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

6) บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้

7) บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการกระทำเพื่อประโยชน์ตน หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นโดยมิชอบ

8) บริษัทมีกระบวนการบริหารบุคลากร ตั้งแต่การคัดเลือก การอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน ตลอดจนการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานโดยให้ความสำคัญกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน

3.3 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 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
- พนักงานสามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดที่ได้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันได้ในส่วนของ รายงานความยั่งยืน ด้านมิติสังคม ในหัวข้อย่อยเรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชันและการติดสินบน”

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั่วถึง และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบ 56-1 One Report หรือ รายงานความยั่งยืนแล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของบริษัททั้งในภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

ข้อมูลสำคัญที่บริษัทเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ประวัติของกรรมการ การอบรมของกรรมการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบาย และจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือการปฏิบัติทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

4.2 การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐ เอกชน หรือบุคคลต่าง ๆ ทั้งที่มีอำนาจและไม่มีอำนาจตามกฎหมาย สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากบริษัทได้ ภายใต้เงื่อนไขและหลักการพิจารณาของบริษัท ดังนี้

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

2. หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งจะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่มักจะร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

4.3 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

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

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งผ่านข้อมูลดังกล่าวในหลากหลายลักษณะและรูปแบบ ได้แก่ การที่ผู้บริหารเปิดโอกาสให้นักวิเคราะห์ หรือนักลงทุนเข้าพูดคุยสอบถามข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การจัดประชุมเพื่อสรุปภาพ ผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงของปี (Opportunity Day, SET Digital Roadshow, Analyst Briefing) การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Road Show) ตลอดจนการส่งข้อมูลในรูปแบบของเอกสาร (แบบ 56-1 One Report หรือแบบรายงานต่าง ๆ) การส่งข้อมูลผ่านเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท (www.ktc.co.th/investor-relations) หรือผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ (E-mail หรือระบบ SETLink) เป็นต้น

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

Contact Person	: นางสาว อภิศมา ณ สงขลา
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 2563 บริษัทได้มีการนำเสนอผลการดำเนินงานให้แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นระยะอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

กิจกรรม	กิจกรรมในปี 2563 (จำนวน: ครั้ง)
Roadshow ต่างประเทศ	-
Roadshow ในประเทศ	8
Press Meeting	18
Credit Rating Review	1
Conference Call	49
Company Visit	4
การเข้าเยี่ยมชมบริษัทโดยหน่วยงานภายนอก (Site Visit)	1
ร่วมกิจกรรม บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) และ Analyst Briefing	4
SET Digital Roadshow	2
กิจกรรมสานสัมพันธ์ผู้ถือหุ้นกู้	12
การจัด CEO Talk เพื่อการพูดคุยกับพนักงาน	4

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ 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 กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร” นอกจากนี้ กรรมการทุกท่านจะต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายและข้อบังคับกำหนด

ทั้งนี้ จำนวนกรรมการบริษัทปัจจุบัน ประกอบไปด้วยกรรมการบริษัททั้งสิ้น 8 ท่าน แบ่งออกเป็น กรรมการอิสระ 4 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1 ท่าน

5.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

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

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ ไม่เกินกว่า 9 ปี โดยในปี 2563 กรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเฉลี่ย 3.36 ปี

5.4 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีความโปร่งใส ชัดเจน มีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ตามที่บริษัทกำหนดและไม่มีขีดจำกัดในเรื่องสิทธิ เพศ เพศสภาพ เชื้อชาติ หรือศาสนา โดยคำนึงถึงสัดส่วนจำนวน ความหลากหลาย องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ นอกจากนี้ จะพิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบัน เพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะและความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติมเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นต่อไป รวมถึงจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงและรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาให้มีการจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการที่มีอยู่ในปัจจุบันและเพื่อใช้สำหรับสรรหากรรมการในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการบริษัทปัจจุบันมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการบริหารกิจการงาน ทั้งนี้ กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการเพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง (One Share One Vote) เว้นแต่หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบุริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบุริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญ

2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดในข้อ 1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการเท่าที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

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

การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาหลักเกณฑ์การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารกรณีตำแหน่งว่างลง โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งผู้ที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งบุคคลดังกล่าวจะต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ด้านการบริหารธุรกิจบัตรเครดิต หรือด้านการบริหารการเงินหรือการธนาคาร หรือสถาบันการเงิน หรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิตอีกทั้ง เป็นบุคคลที่มีวิสัยทัศน์และแนวคิดที่ครอบคลุมและเหมาะสมในการบริหารกิจการ เป็นต้น

5.5 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

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

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ ตั้งแต่ต้นปีและติดตามผลการดำเนินงานทั้งรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานการณ์ดำเนินการทุกระยะ หากผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปีคณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement: PA) ซึ่งในการกำหนด KPI ดังกล่าวบริษัทได้พิจารณาให้สอดคล้องกับการประเมินตามแนวทางของ Balance Score card ในแต่ละด้าน ดังนี้ ด้านการเงิน โดยแต่ละสายงานได้นำรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลด้านการเงินของบริษัทมาเป็นปัจจัยในการประเมิน KPI เช่น รายได้ ค่าใช้จ่าย หรือยอดการใช้จ่ายของลูกค้า เป็นต้น ด้านลูกค้า หน่วยงานที่มีการให้บริการกับลูกค้า เช่น Contact center ได้นำรายละเอียดของการให้บริการแก่ลูกค้ามา ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิภาพของการให้บริการเป็นปัจจัยในการประเมิน KPI เช่น จำนวนสายโทรศัพท์ที่ได้โทรติดต่อขอใช้บริการ ความพึงพอใจของลูกค้าในการแนะนำบอกต่อให้ใช้บริการของบริษัท และจำนวนเรื่องร้องเรียน เป็นต้น ด้านกระบวนการภายใน หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบงาน หรือกระบวนการภายในของบริษัทได้นำรายละเอียดของการวัดประสิทธิภาพของการจัดการภายในมาเป็นปัจจัยในการประเมิน KPI เช่น ค่าเฉลี่ยของการให้บริการตามที่กำหนดไว้เป็น SLA หรือการปรับปรุงระบบงานหรือกระบวนการที่เป็นประโยชน์ต่อการให้บริการแก่ลูกค้า เป็นต้น ด้านการเรียนรู้และพัฒนา หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาบุคลากร หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ได้มีการนำผลของการเรียนรู้ หรือการพัฒนามาเป็นปัจจัยในการประเมิน KPI เช่น การพัฒนาบุคลากรและทักษะในการทำงาน การที่บริษัทจะต้องไม่มีข้อสังเกตจากหน่วยงานทางการ เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส รวมทั้งการกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

1) กรณีคณะกรรมการ

กรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท

2) กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทนั้น สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ โดยไม่ทำให้เสียการงานของบริษัทและต้องไม่นำเอาบริษัทหรือตำแหน่งของตนในบริษัทไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และต้องขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

3) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ

ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการอาจจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพิ่มเติมจากที่กำหนดตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นอันที่จะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น (โปรดศึกษารายละเอียดคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้ที่หัวข้อ “โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ” หัวข้อ “เรื่องคณะกรรมการชุดย่อย”)

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 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ การสื่อสารของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

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

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

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

ทั้งนี้ ในแบบประเมินผลคณะกรรมการทุกชุด ได้จัดให้มีส่วนของการให้ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ เพื่อใช้สำหรับการรับฟังข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ บริษัทได้สรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบเพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมประสิทธิภาพให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท และสามารถดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย

ในปี 2563 บริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจัดทำแบบประเมิน โดยได้นำเสนอสรุปผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในการประชุม ครั้งที่ 1/2564 ลงวันที่ 19 มกราคม 2564 โดยมีรายละเอียดการผลการประเมินคณะกรรมการแต่ละชุด ดังนี้

แบบประเมิน	ค่าเฉลี่ย (คะแนนเต็ม 5 คะแนน)
แบบประเมินผลคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ	4.95
แบบประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล	4.87
การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินไขว้)	4.94
การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ (คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม)	4.98
การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ (คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)	5

การประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารปีละ 1 ครั้ง ตั้งแต่เดือน มกราคม-ธันวาคม ของแต่ละปี ตามกระบวนการ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะกำหนดหลักเกณฑ์ พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์ และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ อย่างไรก็ตาม สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารถือเป็นข้อมูลลับเฉพาะบุคคล จึงไม่สามารถเปิดเผยได้

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทส่งเสริมและจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยบริษัทได้มีการนัดหมายการประชุมและนำส่งเอกสารหรือข้อมูลที่สำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ผ่านทางระบบอิเล็กโทรนิกส์ โดยมีหัวข้อที่นำเสนอ ดังนี้

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

นอกจากการบรรยายชี้แจงพร้อมนำเสนอข้อมูลต่าง ๆ ให้กับกรรมการที่เข้ารับการดำรงตำแหน่งแทนกรรมการท่านเดิม ให้ทราบเกี่ยวกับนโยบายธุรกิจของบริษัท รวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องข้างต้น เพื่อนำเสนอภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานให้กรรมการใหม่ได้เห็นภาพที่ชัดเจน พร้อมกับส่งมอบข้อมูลสำหรับกรรมการแล้วคณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท เข้าร่วมการสัมมนา ฝึกอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนความรู้ และประสบการณ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้แก่บริษัท นอกจากนี้ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้กำหนดคุณสมบัติของผู้รับผิดชอบสูงสุดในด้านบัญชีและการเงิน (CFO) และบุคคลที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการทำบัญชี จะต้องเข้ารับการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี

ปี 2563 มีรายละเอียดการอบรม สัมมนาต่าง ๆ ของกรรมการที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึง ของ CFO และบุคคลที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการทำบัญชี ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม / สัมมนา	สถาบัน
1	นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	หลักสูตร Successful Formulation & Execution the Strategy	สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2	นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	Advance Audit Committee Program (AACP) Class 38	สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
			ประกาศนียบัตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG)	สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
			หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านองค์ความรู้และความร่วมมือทางธุรกิจจีน (TEPCIAN) รุ่นที่ 1	มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม / สัมมนา	สถาบัน
3	นายชุติเดช ชยุติ	Chief Financial Officer	TLCA CFO: Data privacy law and cyber security law	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
			TLCA CFO CPD: Update on taxes and foreign investment issues	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
			TLCA CFO Professional Development Program: Capital structure and funding strategy	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
			TLCA CFO Professional Development Program: Transfer pricing	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
			Update on IFRS9 and other new standards	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
4	นางปรานี รัตคาม	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารหน่วยงานการเงินและบัญชี ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี	หลักสูตร เจาะลึกประเด็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับบัญชี SMEs/ NPEs/ PAEs เปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ทางภาษีสรรพากร	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
			หลักสูตร งบประมาณเพื่อการวางแผน และทำกำไร	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
			หลักสูตร การรวมธุรกิจและการจัดทำงบการเงินรวมขั้นสูงเชิงปฏิบัติการ	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
			หลักสูตร กฎหมาย e-Payment หลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำ e-Tax Invoice & e-Receipt, e-Withholding Tax และ e-Filing	บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
			หลักสูตร แนวคิดและการปรับตัวของนักบัญชีและผู้สอบบัญชีในยุค Digit-Covid	สวัสดิการกรมพัฒนาธุรกิจการค้า
			หลักสูตร บัญชีบริหารเพื่อการวางแผนและตัดสินใจ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยกรรมการต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี ซึ่งกรรมการทุกท่านปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทมีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัททุกเดือน โดยมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ มีการจัดแบ่งวาระการประชุมเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ โดยในวาระใดที่คณะกรรมการต้องลงมติในที่ประชุม จะต้องมีกรรมการอยู่ในที่ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม ทั้งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์โดยส่งผ่านทางอีเมล และ/ หรือ เอกสาร ซึ่งเป็นการช่วยอำนวยความสะดวก และลดการใช้เอกสารประกอบวาระการประชุมได้เป็นจำนวนมาก ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทพร้อมให้ตรวจสอบได้

โดยในปี 2563 กรรมการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ยแต่ละครั้งของคณะกรรมการบริษัท คิดเป็นร้อยละ 94.5 ของการประชุมทั้งหมดของปี 2563 (กรรมการมากกว่า 2 ใน 3 เข้าร่วมประชุม) สำหรับการประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี รวมถึงการกำหนดกลยุทธ์ประจำปีของบริษัท คณะกรรมการมีการเข้าร่วมประชุม ร้อยละ 100

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 และ วันที่ 17 ธันวาคม 2563 ในช่วงเริ่มต้นก่อนการประชุมคณะกรรมการ

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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

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

2) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัท เพื่อแสวงหาหรือใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์เพื่อตนเอง บริษัท หรือเพื่อผู้เกี่ยวข้องกับตน

3) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในพึงระมัดระวังในการจัดเก็บเอกสาร สำเนาเอกสาร รวมถึงทำลายเอกสาร การจัดเก็บ การลบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นความลับเมื่อไม่จำเป็นต้องใช้งาน เพราะอาจถูกนำไปเปิดเผยหรือใช้โดยไม่สมควร โดยอาจใส่พาสเวิร์ดในไฟล์ข้อมูล เป็นต้น

4) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในพึงระมัดระวังการสนทนาหารือเกี่ยวกับข้อมูลลับกับบุคคลภายใน หรือภายนอกหน่วยงาน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องเข้ามามีส่วนรู้เห็นในข้อมูลนั้น

5) เพื่อให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน บริษัทได้จัดกลุ่มประเภทของบุคคล/ หน่วยงานที่มีข้อมูลลับหรือข้อมูลภายใน เพื่อให้สามารถจำกัดจำนวนบุคคล/ หน่วยงานที่เข้าถึงข้อมูล หรือมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในอันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้

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

7) ห้ามมิให้คณะทำงาน หรือคณะกรรมการที่รับทราบ พิจารณา หรืออนุมัติการทำโครงการพิเศษที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท บอกกล่าว เปิดเผย เผยแพร่ข้อมูล หรือใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัท จนกว่าการทำโครงการพิเศษดังกล่าวได้เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือพ้นช่วงระยะเวลาของการทำโครงการพิเศษ หรือยุติการทำโครงการพิเศษแล้ว และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ คณะทำงานอาจจัดให้มีบันทึกข้อตกลงในการรักษาความลับ (Confidential Agreement) กับที่ปรึกษาภายนอกก่อนที่จะให้เริ่มทำโครงการพิเศษ

8) กรณีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัท จะต้องดำเนินการ ดังนี้

8.1) กรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับ First line ที่มีรายชื่อในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา 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 Corporate Secretary 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 และรับโทษตามที่มีบัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ พนักงานผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ ถือเป็นการกระทำผิดวินัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลภายในที่สำคัญจะได้รับโทษทางวินัยตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความร้ายแรงเป็นรายกรณี ๆ ไป

จากการกำหนดหลักเกณฑ์การใช้ข้อมูลภายในของบริษัท พบว่า ในปี 2563 มีพนักงานระดับต่ำกว่า Fist Line ได้ทำการซื้อหลักทรัพย์ KTC และแจ้งเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของบริษัท แต่เนื่องจากอยู่ในช่วงเวลาของการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทจึงได้ดำเนินการพิจารณาลงโทษตามแนวทางการพิจารณาโทษทางวินัยที่บริษัทกำหนดแล้ว รวมถึง พนักงานรายดังกล่าวได้ทำการขายหลักทรัพย์ KTC ทั้งจำนวนทันทีที่บริษัทแจ้งเหตุของการกระทำการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์

จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีทบทวนคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการทบทวนดังกล่าวดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมาย หรือการเปลี่ยนแปลงภายในของบริษัท กำหนดรายละเอียดของเนื้อหาตามหลักมาตรฐานสากล และได้เผยแพร่ให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาได้อย่างทั่วถึงผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และอินทราเน็ตของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการทำงาน โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. สารจากประธานกรรมการ
2. แนวทางการดำเนินธุรกิจ
3. ข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยหัวข้อสำคัญ ดังนี้
    - การรักษาทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบริษัท
    - ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    - การรักษาความลับ
    - การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น
    - สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
    - การเปิดเผยข้อมูล และความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน
    - การป้องกันการฟอกเงิน
    - การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย
    - การตอบแทนสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
    - ความปลอดภัย สุขอนามัย
    - การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การส่งเสริม และการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึง จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้กำหนดให้มีการให้ความรู้ผ่านการอบรมในหลักสูตรปฐมนิเทศน์ รวมถึงกำหนดให้ลงนามรับทราบการปฏิบัติตามนโยบาย และจรรยาบรรณธุรกิจ อีกทั้ง จัดให้มีการทบทวนความรู้ ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2563 ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทมีโครงการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เพื่อเป็นการวางแผนสรรหาและเลือกเฟ้นบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กร เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนต่อไปในอนาคต โดยผู้ที่จะมาทดแทนหรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เรียกว่า ตำแหน่งงานหลัก (Key Position) ส่วนตำแหน่งงานที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กร ซึ่งจำเป็นจะต้องมีผู้ดำรงตำแหน่งอยู่ตลอดเพื่อมิให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก เรียกว่า ตำแหน่งสำคัญ (Critical Position) โดยขั้นตอนและกระบวนการในการสรรหาคัดเลือกจำเป็นที่จะต้องทำอย่างเป็นระบบ มีหลักเกณฑ์ และได้รับการเห็นพ้องต้องกัน เพื่อให้มีความพร้อมในด้านกำลังคนที่จะสานต่อพันธกิจขององค์กร เป็นการสร้างความมั่นใจในการบริหารจัดการที่ดี ที่มุ่งรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้เสีย พันธมิตรทางการค้า และลูกค้าของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2563 ตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (CG-Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น รวมถึง การเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อนำมาปฏิบัติและปรับใช้ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว ทั้งนี้ โดยส่วนที่บริษัทยังมิได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

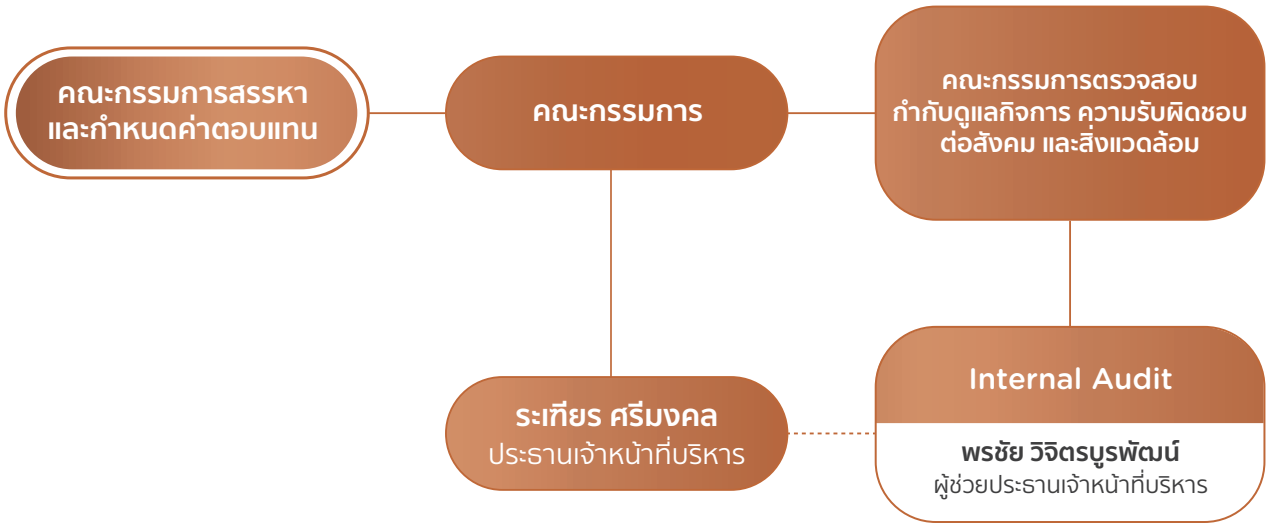
ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
1) ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ	คณะกรรมการได้พิจารณาถึงโครงสร้างของบริษัท แล้วมีความเห็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของประธานกรรมการ โดยเห็นว่า แม้ประธานกรรมการ จะไม่เป็นกรรมการอิสระตามคำนิยามของคำว่า “กรรมการอิสระ” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเคยเป็นพนักงานของธนาคารกรุงไทยซึ่งมีฐานะเป็นผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทซึ่งยังไม่พ้นกำหนด 2 ปีนับจากวันที่เกษียณอายุ อีกทั้ง ปัจจุบันได้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้เชี่ยวชาญ ด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในธนาคารกรุงไทย และปัจจุบัน ยังไม่ครบวาระการดำรงตำแหน่งในบริษัท แต่ในการทำหน้าที่ของประธานกรรมการมีความเหมาะสม โดยมีเหตุผลดังนี้ 1.1) บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีหลักเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เข้มงวดภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย 1.2) บริษัทอยู่ในการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการให้ธนาคารกรุงไทยดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ ในการดำเนินธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยควบคุมดูแลอยู่อย่างใกล้ชิด 1.3) ประธานกรรมการบริษัท รวมถึงกรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนของธนาคารกรุงไทย มิได้ถือหุ้นธนาคารและมิได้ถือหุ้นบริษัทแต่อย่างใด จึงไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 1.4) ธุรกรรมระหว่างธนาคารกรุงไทยกับบริษัทเป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขทางการค้าปกติ ที่ใช้ราคาตลาดกำหนดมูลค่าของธุรกรรม แต่หากมีรายการพิเศษต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน กลต.และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด 1.5) ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด เช่น เรื่องการให้วงเงินสินเชื่อ (Credit Line) มีทั้ง Committed Line และ Uncommitted Line ที่เป็น Credit ที่ดีของบริษัท นอกจากนี้ยังมีการสนับสนุนเรื่องการหาลูกค้า รวมถึงการบริการช่องทางการชำระเงิน เป็นต้นด้วย ดังนั้น การที่ธนาคารกรุงไทยให้การสนับสนุนดังกล่าวก็เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยตรง ดังนั้น โดยสรุปแล้ว แม้คุณสมบัติของประธานกรรมการไม่เข้าเงื่อนไขคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระก็ตาม แต่การให้ความเห็น รวมถึง การร่วมกันกำหนดนโยบายของคณะกรรมการต่าง ๆ ก็ยังคงมีความเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง หรือควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทแต่อย่างใด ในทางตรงกันข้ามธนาคารได้ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างดีมาโดยตลอด นอกจากนี้ ในการคัดเลือกคณะกรรมการของบริษัทท่านใหม่ หรือทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ได้ปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่การตรวจสอบคุณสมบัติ และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัท อีกทั้งได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงมติด้วย
2) จำนวนกรรมการอิสระของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่เกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการ	เนื่องจากคณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ โดยเห็นว่าจำนวนกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งปัจจุบันมีจำนวน 50% นั้นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน กลต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว กล่าวคือ มีคณะกรรมการอิสระ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน อีกทั้ง ในการทำหน้าที่ของกรรมการอิสระ หรือกรรมการบริษัทนั้นมีการปฏิบัติหน้าที่ที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมถึงสามารถให้ความเห็นในเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างมีอิสระอยู่แล้วจึงยังคงไว้เช่นเดิม ตามบทบาทหน้าที่ของกรรมการบริษัท

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปีที่ผ่านมา

บริษัทมีความมุ่งมั่น และพัฒนางานด้านต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึง หลักเกณฑ์การประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่าง ๆ ทั้งในประเทศและระดับสากล โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อม รวมถึง โครงสร้างการกำกับดูแลของบริษัท โดยในปี 2563 บริษัทได้มีการพัฒนางานด้านต่าง ๆ เช่น การทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ การทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย การทบทวนหลักเกณฑ์การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเพื่อใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาสรรหาเมื่อตำแหน่งว่างลง การจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการที่มีอยู่ในปัจจุบัน และเพื่อใช้สำหรับสรรหากรรมการในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการบริษัทปัจจุบันมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการบริหารกิจการงาน การจัดทำนโยบายด้านภาษี เป็นต้น จากความมุ่งมั่นดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลจากการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการต่าง ๆ มากมาย โดยสามารถศึกษารายละเอียดได้จาก รายงานความยั่งยืน

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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 และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหารอันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

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

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการเพิ่มเติมได้จาก หัวข้อ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท

ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัท และข้อมูลการถือครองและการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2563	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.- ธ.ค. 2563)	จำนวนหุ้น หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2562
1. **นายปริญญา พัฒนภักดี**	ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2. **นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร**	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
3. **นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์**	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
4. **นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์**	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
5. **พลโท อภิชาติ ไชยะดา**[1]	กรรมการอิสระ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
6. **นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง**	กรรมการ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
7. **นางประราลี รัตน์ประสาทพร**	กรรมการ	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
8. **นายระเทียร ศรีมงคล**	กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
9. **นายบูชา ศิริชุมแสง**	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
10. **นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิศ**	เลขานุการบริษัท	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

หมายเหตุ: [1] พลโท อภิชาติ ไชยะดา ได้รับพระราชทานยศทหารชั้นนายพล จาก พลตรี เป็น พลโท ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563

โดยตลอดปี 2563 ไม่พบการกระทำผิดของกรรมการ เลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัทที่เข้าข่ายเป็นการใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือบุคคลอื่น

โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้จาก หัวข้อ “ประวัติคณะกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท”

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการต้องไม่ใช่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
3. ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึง กำกับและดูแลจัดส่งหนังสือนัดประชุม การจัดส่งเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
6. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่อง และมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
7. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัท

เรื่องที่พิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
2. กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้
3. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมมีอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท เพื่อกระทำการใด ๆ แทนบริษัทได้
4. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการให้ดำเนินงานต่าง ๆ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. ในการประชุมคณะกรรมการ อาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้
6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการสามารถเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยคณะกรรมการต้องมีมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
7. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
8. ในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น
9. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
10. การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทได้มอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 เรื่อยมาจนถึงปัจจุบัน กล่าวคือ ให้อำนาจประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจดำเนินงานต่าง ๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/ หรือเรื่องหรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/ หรือคณะกรรมการของบริษัท และ/ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี ด้วยเหตุผลดังกล่าว และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามมาตรา 89/12 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับประมวล) ฝ่ายจัดการ จึงได้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2551 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 เพื่อพิจารณาอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้ง รายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการกำกับดูแล บริหารจัดการการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

1) กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
2) บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
3) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และอำนาจหน้าที่ของบริษัท
4) ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างบริษัท กับหน่วยงานและองค์กรต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ
5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท
6) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายนามกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

1. นายปริญญา พัฒนภักดี	2. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร
3. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	4. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์
5. พลโท อภิชาติ ไชยะดา[1]	6. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง
7. นางประราลี รัตน์ประสาทพร	8. นายระเทียร ศรีมงคล

เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

หมายเหตุ: [1] พลโท อภิชาติ ไชยะดา ได้รับพระราชทานยศทหารชั้นนายพล จาก พลตรี เป็น พลโท ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563

บริษัทจึงได้มีหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 25 ธันวาคม 2563 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทดังกล่าวข้างต้น โดยหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ได้คงหลักการ เนื้อหา และสาระสำคัญต่าง ๆ ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 ไว้ทุกประการ

คณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 ท่าน ได้แก่ นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์ และพลโท อภิชาติ ไชยะดา ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบฯ

นิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ปัจจุบันและช่วง 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง)
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ปัจจุบันและช่วง 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง)
5. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
6. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
7. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน (ถ้ามี) เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบฯ จำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบฯ 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบฯ จำนวน 2 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร
ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์
กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์
กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบฯ

คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยคัดเลือกจากกรรมการอิสระ โดยกรรมการตรวจสอบฯ ทุกท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่ง ได้แก่ Audit Committee, Finance for Non-Finance Director, Director Certification Program, Role of the Compensation Committee หรือ Director Accreditation Program โดยนายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร ประธานกรรมการตรวจสอบฯ เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถด้านบัญชีและการเงินพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ และมีความรู้ต่อเนื่องกับเหตุที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ต้องมีความเป็นอิสระและเป็นกลางไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบ และการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วย หลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเผยแพร่ไว้บน www.ktc.co.th

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

แบ่งออกเป็น

ความรับผิดชอบด้านงานตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control System) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit System) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบฯ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
    - 6.1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
    - 6.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
    - 6.3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
    - 6.4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
    - 6.5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    - 6.6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
    - 6.7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบฯได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร
    - 6.8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ

ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
2. เสนอแนวปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม
3. กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อย
5. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ
6. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ
7. มอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้คณะทำงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัท
8. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน อันได้แก่ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ท่าน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ท่าน ดังนี้

นายปริญญา พัฒนภักดี
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคัดเลือกจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

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

ในส่วนอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเผยแพร่ไว้บน www.ktc.co.th

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการบริหาร ผู้บริหารโดยการพิจารณากำหนดคุณสมบัติให้เป็นไปตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบตามที่กฎหมาย กรรมการ และ/ หรือ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนด

2. สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร ตลอดจนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของบริษัท เพื่ออนุมัติหรือเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ เพื่อพิจารณาตามข้อบังคับบริษัทแล้วแต่กรณี

3. พิจารณาหลักเกณฑ์ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาผลประเมิน

   สำหรับการพิจารณาหลักเกณฑ์และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร ยกเว้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ความเห็นชอบ

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

5. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อเตรียมความพร้อมให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งในกรณีที่ผู้บริหารในตำแหน่งนั้น ๆ เกษียณอายุ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง

6. ดูแลให้กรรมการ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

7. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อาจแต่งตั้งบุคคลใดเป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก็ได้

8. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายอันเกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะอนุกรรมการ

บริษัทมีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ประกอบด้วย คณะอนุกรรมการ Management Committee, คณะอนุกรรมการ Risk Management Committee, คณะอนุกรรมการ Information Security Committee และคณะอนุกรรมการ Market Conduct Committee ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่าง ๆ โดยคณะอนุกรรมการทุกชุดแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อช่วยกลั่นกรองการทำงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้ง เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารงานอย่างเป็นระบบ รวดเร็ว สามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยส่งเสริมให้เกิดความเชื่อมโยงและการประสานงานที่ดีในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ผู้บริหารบริษัท

ผู้บริหารบริษัท

ข้อมูลผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และข้อมูลการถือครองและการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2563	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค. - ธ.ค. 2563)	จำนวนหุ้น และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2562
1. **นายระเทียร ศรีมงคล**	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
2. **นายชุติเดช ชยุติ**	Chief Financial Officer	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
3. **นายวิรัช ไพสิฐเศวต**	Chief Operations Officer/ Senior Executive Coach Services Center & Precess Development and KTC P BERM	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
4. **นายปิยศักดิ์ เตชะเสน**	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Distribution & Merchant Acquiring	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
5. **นางพิทยา วรปัญญาสกุล**	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Credit Card	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
6. **นายกาญจน์ ขจรบุญ**	Senior Executive Coach Corporate Communications	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
7. **นายบูชา ศิริชุมแสง**	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Office of President & CEO	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
8. **นายวุฒิชัย เจริญผล**	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Information Technology	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
9. **นายศักดา จันทราสุริยารัตน์**	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Compliance	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
10. **นางสาวพิชามน จิตรเป็นธรรม**	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Personal Loans	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2563	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค. - ธ.ค. 2563)	จำนวนหุ้น และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธ.ค. 2562
11. **นางสาวสิริกัลยา สุธัญญพฤทธิ์**	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Corporate Communications and Online Acquisition	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
12. **นางสาวชนิดาภา สุริยา**	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Services Center & Process Development	0	-	0
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0
13. **นางสาวเรือนแก้ว เกษมสวัสดิ์ศรี**	ผู้อำนวยการ สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม	20,000	-	20,000
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		0	-	0

โดยตลอดปี 2563 ไม่พบการกระทำผิดของผู้บริหารที่เข้าข่ายเป็นการใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลลับของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือบุคคลอื่น

โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้จาก หัวข้อ “ประวัติคณะกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท”

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น สรุปดังนี้

(ก) ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ให้ใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

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

ทั้งนี้ หากมีการประชุมคณะกรรมการมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน และกรรมการดังกล่าวได้เข้าประชุม ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิได้รับค่าตอบแทน เพิ่มขึ้นอีกกึ่งหนึ่งของอัตรารายเดือนดังกล่าว

(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 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนพิเศษของกรรมการสำหรับผลประกอบการปี 2562 นอกเหนือจากค่าตอบแทนรายเดือนจำนวน 22,690,000 บาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้จัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่กรรมการแต่ละราย โดยภายหลังจากที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการจัดสรรแล้ว มีกรรมการบริษัทบางท่าน ที่มีสิทธิได้รับเงินค่าตอบแทนพิเศษกรรมการ แจ้งความประสงค์ขอสละสิทธิหรือขอไม่รับเงินค่าตอบแทนพิเศษในส่วนที่ตนเองได้รับทั้งหมด ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2563 เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2563 จึงได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การจัดสรรค่าตอบแทนพิเศษ กรณีที่มีกรรมการบริษัทท่านใดแจ้งความประสงค์ขอสละสิทธิหรือขอไม่รับเงินค่าตอบแทนพิเศษทั้งหมดหรือบางส่วน โดยให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเงินค่าตอบแทนพิเศษ ส่วนที่กรรมการแจ้งความประสงค์ขอสละสิทธิ หรือแจ้งความประสงค์ขอไม่รับ คืนให้กับบริษัทฯ ดังนั้นจำนวนเงินค่าตอบแทนพิเศษที่ได้มีการจัดสรรจริง จึงเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นเพียง 20,649,350 บาท

สำหรับนโยบายการให้ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เสนอหลักเกณฑ์ นโยบายกำหนดผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทน หมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และสิทธิประโยชน์อื่นเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับผลการประเมินการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ แนวทางที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันถือปฏิบัติ ผลการดำเนินงาน และภาวะตลาด

ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนราย	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน[1]	13	76,223,469	10	70,430,760
โบนัส[2]	13	101,220,210	10	99,564,740
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	13	4,507,408	10	4,186,246
เงินประกันสังคม	13	65,325	10	90,000
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว[3]	13	4,145,200	10	4,202,000
รวม		**186,161,612**		**178,473,746**

หมายเหตุ: [1] ค่าตอบแทนผู้บริหาร ไม่รวมค่าตอบแทนของนายระเทียร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

[2] โบนัสผู้บริหาร ไม่รวมโบนัสของนายระเทียร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

[3] ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว คือ การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของผู้บริหาร โดยประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งบริษัทเริ่มนำมาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ทั้งนี้บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

บุคลากร (HR)

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
จำนวนพนักงาน (คน)	1,597	1,580	1,548
อัตราการขยายตัว (%)	1.1%	2.1%	2.3%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,597 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยบริษัทมีแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม และโปร่งใส ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินประกันสังคม โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยในปี 2563 มีจำนวน 2,278 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,450 ล้านบาท

ตารางแสดงจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน) 31 ธ.ค. 2563
President & Chief Executive Office	3
Chief Financial Officer	2
Chief Operations Officer	2
Compliance	6
Corporate Communications and Online Acquisition	47
Corporate Finance	78
Credit Acceptance	131
Credit Card	105
Distribution & Merchant Acquiring	340
Human Resources	26
Information Technology	67
Internal Audit	13
Office of President & CEO	269
Operations Control & Merchant Services	105
Operations Support	45
Personal Loans	7
Services Center & Process Development	345
สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม	6
รวม	1,597

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและนโยบายการเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทยมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ) เพื่อให้พนักงานได้มีเงินออมไว้ใช้ยามเกษียณอายุ ออกจากงาน ทุพพลภาพ โดยพนักงานบริษัทสามารถเลือกที่จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ บริษัทในฐานะของนายจ้างมีการจ่ายเงินสมทบในอัตราร้อยละ 6 และพนักงานในฐานะของลูกจ้างสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมได้ในอัตราส่วนร้อยละ 3-15 ของค่าจ้าง นอกจากนี้ พนักงานสามารถเลือกสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ ได้โดยอิสระตามนโยบายการลงทุนที่พนักงานเลือกลงทุน โดยในแต่ละไตรมาสบริษัทจะสื่อสารให้พนักงานสามารถเลือกอัตราการหักเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ ได้ตามที่พนักงานต้องการ โดยบริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคัดเลือกผู้จัดการกองทุนที่รับปฏิบัติตาม I Code มีการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนอย่างดี เนื่องจากเป็นแนวทางการลงทุนที่นำไปสู่ประโยชน์ที่ดีที่สุดของสมาชิกกองทุนซึ่งคือพนักงานของบริษัทในระยะยาวได้

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ (คน)	สัดส่วนพนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ/ พนักงานทั้งหมด (%)
1,390	87.04%

หมายเหตุ: พนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ หมายถึง พนักงานประจำ

นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

การสรรหาพนักงานและจูงใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณวุฒิ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน ไม่คำนึงถึงถิ่นกำเนิด สีผิว เพศ เพศสภาพ เชื้อชาติ ศาสนา ความเชื่อ ความคิดเห็นทางการเมือง ฐานะชาติตระกูล หรืออื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน โดยกรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการพัฒนาฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจากการสรรหาจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานและยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน สำหรับผลตอบแทน บริษัทจะพิจารณาเทียบเคียงกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน และในกรณีที่บริษัทไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินกระบวนการสรรหาและจ้างบรรจุบุคลากรจากภายนอกต่อไป โดยบริษัทมีการซื้อสื่อในกลุ่ม Website ต่าง ๆ การลงโฆษณาใน Social Media เช่น Facebook/ LinkedIn/ Line@ การส่ง SMS ให้กับผู้สมัครหรือพนักงานภายใน หรือสื่อประชาสัมพันธ์ทาง Website ของ KTC รวมถึงการแนะนำจากผู้บริหารในองค์กร ซึ่งช่วยให้การสรรหาบุคลากรที่มีตำแหน่งสำคัญมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ เพื่อเป็นการให้ความช่วยเหลือผู้มีส่วนได้เสียที่อาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 บริษัทยังได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมการจ้างงานของรัฐบาล ซึ่งโครงการดังกล่าวได้จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการจ้างงาน ช่วยให้ผู้ที่จบการศึกษาใหม่ระหว่างปี 2562 – 2563 มีงานทำ มีรายได้ มีคุณภาพชีวิตที่ดี ลดปัญหาการว่างงาน โดยบริษัทได้ประกาศรับสมัครงานผ่านช่องทางของโครงการฯ โดยหากนักศึกษาที่จบใหม่มีคุณสมบัติ หรือประสบการณ์ตรงตามที่โครงการฯ และบริษัทกำหนดสามารถสมัครงานผ่านช่องทางดังกล่าวได้เพิ่มเติมจากช่องทางการสมัครงานปกติของบริษัท

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกคนทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และสมรรถนะ (Competency) ที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีความพร้อมในการตอบสนองตามทิศทางธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง สภาพแวดล้อมทางสังคมและธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในยุคดิจิทัล

ในตลอดปี 2563 บริษัทจัดให้มีการฝึกอบรมสัมมนาภายในองค์กร และจัดส่งพนักงานไปอบรมสัมมนา ศึกษาดูงานกับสถาบันภายนอกทั้งในประเทศและต่างประเทศ มีการจัดโครงการ กิจกรรมเพื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ การแลกเปลี่ยนและเรียนรู้ระหว่างกันในองค์กร ผ่านกิจกรรมการเรียนรู้ (Knowledge Sharing) มีการสอนงาน (Coaching) การจัดตั้งชุมชนผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Community of Practice: COP) และการใช้ประโยชน์จากช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ (e-Learning) ในการอำนวยความสะดวกให้พนักงานมีแหล่งความรู้ที่สามารถเข้าถึงและพัฒนาตัวเองได้ง่าย ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางในการพัฒนามุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ด้วยช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลาย ทำให้ปี 2563 มีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อคนต่อปี (มกราคม - ธันวาคม 2563) เท่ากับ 45.65 ชั่วโมง

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก รายงานความยั่งยืน หัวข้อ “การบริหารทรัพยากรบุคคล”

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 และต่อพนักงานที่เป็นลูกค้าภายในองค์กรและผู้สมัครงานที่เป็นลูกค้าภายนอกองค์กร อาทิเช่น 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 สำหรับสวัสดิการที่บริษัทกำหนดหรือจัดให้แก่พนักงานจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สามารถครอบคลุมและทั่วถึงทั้งองค์กร และมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนไปและเพื่อให้เกิดความมั่นคงในการทำงานของพนักงาน ให้สามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนได้ บริษัทได้นำคุณค่าองค์กร (Core Value) ซึ่งเป็นแก่นของวิธีคิดและแนวทางในการปฏิบัติงาน เข้ามาเป็นองค์ประกอบในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กรยึดถือปฏิบัติ และเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ส่งผลให้การดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ บรรลุตามแผนงาน พันธกิจ และกลยุทธ์ที่องค์กรได้ตั้งเป้าหมายไว้

การเคารพในสิทธิมนุษยชน
บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เริ่มตั้งแต่การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร โดยไม่มีการจ้างแรงงานเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี ทั้งในรูปแบบประจำหรือสัญญาจ้างใด ๆ ทั้งงานประจำหรืองานนอกเวลา ทั้งแบบได้รับค่าจ้างและไม่ได้รับค่าจ้าง ไม่มีการกีดกัน หรือเลือกปฏิบัติด้วยสาเหตุอันเนื่องมาจากความเหมือนหรือความแตกต่างทั้งในเรื่องของถิ่นกำเนิด สีผิว เพศ เพศสภาพ เชื้อชาติ ศาสนา ความเชื่อ ความคิดเห็นทางการเมือง ฐานะชาติตระกูล หรืออื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน รวมถึง การเคารพสิทธิเสรีภาพส่วนบุคคลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก บริษัทคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนของผู้ให้บริการภายนอกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ โดยได้จัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น สามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามคู่มือจรรยาบรรณมายังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะให้ความคุ้มครองโดยการไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน รวมทั้ง จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ รวมถึง จะให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ถูกกล่าวหาในเรื่องดังกล่าวด้วย ในปี 2563 ไม่ปรากฏว่ามีการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลในท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจได้ในระดับหนึ่งว่า ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบต่อชุมชนในท้องถิ่นแต่อย่างใด

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก รายงานความยั่งยืน หัวข้อ “การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน” และหัวข้อ “การบริหารทรัพยากรบุคคล”

ความปลอดภัยอาชีวอนามัยสิ่งแวดล้อมและสิ่งอำนวยความสะดวก
บริษัทใส่ใจความปลอดภัย และสุขอนามัยของพนักงาน มุ่งส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยของพนักงาน รวมทั้งดูแลสถานประกอบการให้มีความปลอดภัยไม่ส่งผลกระทบต่อสุขภาพเมื่อใช้งาน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดอุบัติเหตุ บาดเจ็บหรือเจ็บป่วยจากการทำงาน โดยการจัดสภาพแวดล้อมสถานที่ทำงานให้มีความเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน มีผู้รับผิดชอบดูแลประจำชั้น การดูแลแสงสว่าง บริการน้ำดื่มสะอาดในจุดพื้นที่ปฏิบัติงาน จัดให้มีสถานที่พักผ่อน สันทนาการ และสนทนาระหว่างกันอย่างไม่เป็นทางการ การจัดห้องพยาบาลพร้อมพยาบาลประจำห้องพยาบาลในช่วงเวลาทำการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงานในเรื่องการปฐมพยาบาลเบื้องต้น การรักษาความสะอาดห้องน้ำให้พร้อมใช้อยู่เสมอและมีสุขลักษณะที่ดี มีการซ้อมแผนฉุกเฉินประจำปีเพื่อคำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงานเมื่อเกิดเหตุการณ์ และการกำหนดหมายเลขโทรศัพท์ติดต่อกรณีฉุกเฉิน รวมทั้งระบบ Communication Tree ที่มีการสื่อสารตามลำดับการบังคับบัญชา เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก รายงานความยั่งยืน หัวข้อ “การดูแลสุขภาวะและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน”

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

เลขานุการบริษัท
เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ปี 2560 และตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับประมวล) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิศ เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) ได้แก่ นายพรชัย วิจิตรบูรพัฒน์ และผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) ได้แก่ นายศักดา จันทราสุริยารัตน์ เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ และกำกับดูแลการดำเนินกิจการให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ตามแนวทางที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล หรือบริษัทกำหนด

ทั้งนี้สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ หัวข้อ “หัวหน้างานตรวจสอบภายในหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี”

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ได้แก่ นางสาวปรานี รัตคาม เพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านบัญชี ติดต่อผู้สอบบัญชีและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้งานบัญชีของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีของไทย

ทั้งนี้สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ หัวข้อ “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี”

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

ทั้งนี้สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ หัวข้อ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)
บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2563 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 4,800,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

Deloitte.

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสุ ไชยยศ
สอบบัญชี จำกัด
อาคาร เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120

โทร +66 (0) 2034 0000
แฟกซ์ +66 (0) 2034 0100

Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos
Audit Co., Ltd.
AIA Sathorn Tower, 23rd – 27th Floor
11/1 South Sathorn Road
Yannawa, Sathorn
Bangkok 10120 , Thailand

Tel: +66 (0) 2034 0000
Fax: +66 (0) 2034 0100
www.deloitte.com

แบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี
รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	4,800,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			**4,800,000**

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

รายการที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ประเภทของงานบริการอื่น (non-audit service)	ผู้ให้บริการ	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี (บาท)	ส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต (บาท)
- ไม่มี -				-	-
รวมค่าตอบแทนสำหรับงานบริการอื่น (non-audit fee)				**-**	**-**

- ค่าบริการข้างต้นไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit
ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี

ข้อมูลข้างต้น

☑ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ข้าพเจ้าขอยืนยันว่า**ไม่มี**ข้อมูลการให้บริการอื่นที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัด ที่ข้าพเจ้าทราบและไม่มีการเปิดเผยไว้ข้างต้น

☐ ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน กล่าวคือ.....

.....

เมื่อปรับปรุงข้อมูลข้างต้น (ถ้ามี) แล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลทั้งหมดในแบบฟอร์มนี้แสดงค่าตอบแทนสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายให้ข้าพเจ้า สำนักงานสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าสังกัดและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวที่ถูกต้องครบถ้วน

ลงชื่อ.....

(ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล)

สังกัด บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ผู้สอบบัญชีของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

<u>หมายเหตุ</u>แนบท้ายแบบยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

ข้อ1. ตัวอย่างงานบริการอื่น (non-audit service)

ก. การตรวจสอบสถานะของกิจการ (Due Diligence)

ข. การวิเคราะห์สถานะเงินสดของกิจการ (Cash monitoring)

ค. การเป็นผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ

ง. การให้บริการยกร่างและเสนอแผนฟื้นฟูกิจการ

จ. การบริหารจัดการทรัพย์สิน (Asset Management)

ฉ. การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ (Feasibility Study)

ช. การตรวจสอบหรือจัดทำข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับอนาคต เช่น การสอบทานหรือจัดทำประมาณการงบการเงิน

ซ. การตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agree-upon Procedures) เช่น การตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับเจ้าหนี้การค้า ลูกหนี้การค้า การซื้อสินค้าจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดขายและกำไรตามส่วนงาน เป็นต้น

ฌ. การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) เช่น การตรวจสอบงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีอื่นนอกเหนือจากหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การตรวจสอบส่วนประกอบของงบการเงิน การตรวจสอบการปฏิบัติตามสัญญา การตรวจสอบงบการเงินแบบย่อ เป็นต้น

ญ. การรับทำบัญชี

ฎ. การออกแบบระบบบัญชีและการเงิน

ฏ. การประเมินราคาทรัพย์สิน

ฐ. การประเมินมูลค่าของกิจการ (Valuation)

ฑ. การประเมินค่าสถิติประกันภัย (Actuarial Service)

ฒ. การออกแบบระบบการควบคุมภายใน

ณ. การให้คำปรึกษาหรือให้บริการด้านการตรวจสอบภายใน

ด. การให้บริการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล (Management Functions or Human Resource Services)

ต. การเป็นนายหน้า ตัวแทน การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และวาณิชธนกิจ

ถ. การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี

ท. การเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่าง ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี

ข้อ 2 นิยามบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด พร้อมตัวอย่าง

ก. คู่สมรสและบุตรที่ยังต้องพึ่งพิงหรืออยู่ในอุปการะของผู้สอบบัญชี เช่น บุตรที่อยู่อาศัยในบ้านของบิดามารดา บุตรที่ยังต้องพึ่งพิงเงินได้บางส่วนจากบิดามารดา เป็นต้น

ข. กิจการที่มีอำนาจควบคุมสำนักงานสอบบัญชี กิจการที่ถูกควบคุมโดยสำนักงานสอบบัญชี และกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับสำนักงานสอบบัญชี ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม เช่น บริษัทแม่ บริษัทย่อย บริษัทในเครือ เป็นต้น

ค. กิจการที่อยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของสำนักงานสอบบัญชี เช่น บริษัทร่วม เป็นต้น

ง. หุ้นส่วนหรือเทียบเท่าของสำนักงานสอบบัญชี

จ. คู่สมรสและบุตรที่ยังต้องพึ่งพิงหรืออยู่ในอุปการะของบุคคลตาม (ง)

ฉ. กิจการที่ผู้สอบบัญชี บุคคลตาม (ก) (ง) หรือ (จ) มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม เช่น กรณีที่บุคคลตาม (ก) (ง) หรือ (จ) ไปเปิดกิจการส่วนตัวหรือไปมีหุ้นส่วนในธุรกิจต่าง ๆ เป็นต้น

ทั้งนี้ ในการพิจารณาลักษณะของการควบคุมหรือการมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญที่จะเข้าข่ายเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีข้างต้น ให้นำนิยามตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมาใช้บังคับ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

สำหรับแนวนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม สามารถศึกษารายละเอียดได้จาก เว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อ การพัฒนาความยั่งยืน หัวข้อย่อย การกำกับดูแลกิจการ ที่ลิงก์

WWW.KTC.CO.TH
SUSTAINABILITY DEVELOPMENT/
CORPORATE GOVERNANCE

https://www.ktc.co.th/sustainability-development/corporate-governance

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการ จำนวน 16 ครั้ง และประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 2 ครั้ง เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท หมวดความรับผิดชอบของกรรมการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดทิศทาง และนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี มีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ คู่แข่ง สิ่งแวดล้อม และสังคม อย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของบริษัท และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจบริษัทของปีถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงาน ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกัน และให้ความสำคัญมุ่งเน้นในการดูแลบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการควบคุมภายใน โดยมีมาตรการและแนวทางในการบริหารจัดการที่ปิดช่องว่างความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ กรรมการได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรเพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอย่างเหมาะสม และจากสถานการณ์การระบาดของเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (COVID-19) คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและให้ความร่วมมือกับภาครัฐ เช่น การช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย การจัดประชุมผู้ถือหุ้นแบบมีมาตรการเข้มงวด เว้นระยะห่าง จำกัดจำนวนคนเข้าร่วมประชุม มีจุดคัดกรอง และการทำงานแบบ Work from Home เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการที่เป็นผู้แทนจากธนาคาร ก็มีบทบาทสำคัญในการให้ความเห็น รวมถึงการกำหนดนโยบายที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากการแทรกแซง หรือควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัท ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการส่งผ่านนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทเป็นอย่างดี ภายใต้กฎเกณฑ์ที่ต้องปฏิบัติ

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการปีละ 1 ครั้ง มุ่งเน้นให้การประเมินผลการปฏิบัติงานที่สามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2563 อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาจัดทำ Board Skill Matrix โดยได้กำหนดคุณสมบัติ ทักษะ และประสบการณ์ของกรรมการที่จำเป็นในการบริหารกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการสรรหากรรมการบริษัทเพื่อทดแทนกรรมการที่ลาออก หรือพ้นจากตำแหน่งอีกด้วย

การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการของบริษัท

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

ทั้งนี้ สามารถพิจารณาหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึง การประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคคลดังกล่าว เพิ่มเติมได้จากหัวข้อ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การเข้าร่วมประชุมและจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยกรรมการต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี บริษัทมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความเหมาะสม โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วยการพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่าง ๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยในวาระใดที่คณะกรรมการจะต้องลงมติในที่ประชุม จะต้องมีกรรมการอยู่ในที่ประชุมขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยหน่วยงานสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนการประชุม ทั้งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์โดยส่งผ่านทางอีเมล และ/หรือ เอกสาร เฉพาะเมื่อร้องขอ ซึ่งเป็นการช่วยอำนวยความสะดวก และลดการใช้เอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ควมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท รวม 16 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 รวม 1 ครั้ง
1. นายปริญญา พัฒนภักดี	16/16	-	7/7	1/1
2. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร	16/16	11/11	7/7	1/1
3. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	16/16	11/11	-	1/1
4. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	16/16	11/11	-	1/1
5. พลโท อภิชาติ ไชยะดา[1]	15/16	-	-	1/1
6. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง	14/16	-	7/7	1/1
7. นางประราลี รัตน์ประสาทพร	12/16	-	-	1/1
8. นายระเทียร ศรีมงคล	16/16	-	-	1/1

หมายเหตุ: [1] พลโท อภิชาติ ไชยะดา ได้รับพระราชทานยศทหารชั้นนายพล จาก พลตรี เป็น พลโท ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 และ 17 ธันวาคม 2563 เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 24,083,350 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระเฑียร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 186,161,612 บาท ดังนั้น ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 210,244,962 บาท ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	รายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการได้รับในรอบปีบัญชี 2563 (บาท)
1. นายปริญญา พัฒนภักดี	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	• ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 350,000 บาท • ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 240,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 3,435,600 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 4,025,600 บาท
2. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	• ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ จำนวน 280,000 บาท • ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 300,000 บาท • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 192,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,748,480 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3,520,480 บาท
3. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์[1]	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	• ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ จำนวน 520,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 466,860 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 986,860 บาท
4. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	• ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ จำนวน 280,000 บาท • กรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 240,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,748,480 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3,268,480 บาท
5. พลโท อภิชาติ ไชยะดา[3]	กรรมการอิสระ	• ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 280,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,748,480 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3,028,480 บาท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	รายละเอียดผลตอบแทนที่กรรมการได้รับในรอบปีบัญชี 2563 (บาท)
6. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง[1]	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	• ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 280,000 บาท • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 192,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 466,860 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 938,860 บาท
7. นางประราลี รัตน์ประสาทพร[2]	กรรมการ	• ไม่ขอรับผลประโยชน์ตอบแทน
8. นายระเทียร ศรีมงคล	กรรมการ	• ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ จำนวน 280,000 บาท • ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,748,470 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3,028,470 บาท
กรรมการที่พ้นตำแหน่ง		
1. นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์	กรรมการ	• ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 715,360 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 715,360 บาท
2. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการ	• ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 715,360 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 715,360 บาท
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล[4]	กรรมการอิสระ	• ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 2,281,610 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2,281,610 บาท
4. นายโกศล แซ่มชื่น[5]	กรรมการ	• ค่าตอบแทนพิเศษ จำนวน 1,573,790 บาท • รวมผลประโยชน์ค่าตอบแทนทั้งสิ้น 1,573,790 บาท

หมายเหตุ: [1] คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์ และนายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2562

[2] ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางประราลี รัตน์ประสาทพร เข้าดำรงตำแหน่งแทนนางศรีประภา พริ้งพงษ์ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญจึงแจ้งความประสงค์ไม่ขอเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทในคราวต่อไป

[3] พลโท อภิชาติ ไชยะดา ได้รับพระราชทานยศทหารชั้นนายพล จาก พลตรี เป็น พลโท ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563

[4] นางปานทิพย์ ศรีพิมล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2562

[5] เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 มติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ได้แต่งตั้งนายโกศล แซ่มชื่น เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทนนายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ และนายโกศล แซ่มชื่น ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2562

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีการกำกับดูแลบริษัทลูกและบริษัทร่วม เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท โดยการมอบหมายให้ตัวแทนของบริษัทเป็นกรรมการในบริษัทลูกและบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งบุคคลดังกล่าว มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลของธุรกิจของบริษัทลูกและบริษัทร่วมกำหนด เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลการดำเนินกิจการให้เป็นไปอย่างเหมาะสม ราบรื่น และสอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทกำหนดให้บริษัทลูกนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาสต่อคณะอนุกรรมการ Management Committee รวมถึง ผลการประเมินความเสี่ยงรายเดือน ต่อคณะอนุกรรมการ Risk Management Committee ของบริษัทด้วย และเนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจทางการเงิน ดังนั้น กรรมการผู้จัดการของบริษัทลูกจึงมีหน้าที่กำหนดแผนกลยุทธ์ของบริษัทลูกให้ส่งเสริมและเป็นแนวทางเดียวกับแผนกลยุทธ์ของธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด

นอกจากนี้ ในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัท บริษัทลูก และบริษัทร่วม บริษัทมีการกำหนดระดับอำนาจอนุมัติการทำธุรกรรมไว้ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล หรือตามอำนาจดำเนินการ รวมถึงมาตรฐานบัญชีกำหนด และมีการรวบรวมข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันภายในกลุ่มและกับผู้เกี่ยวข้องเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับทราบเป็นประจำ

หมายเหตุ บริษัทร่วมเป็นบริษัท Holding Company ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมทุนเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการแต่งตั้งกรรมการตัวแทน

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดรายละเอียดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด อีกทั้ง ได้มีการทบทวนนโยบาย หรือคู่มือเป็นประจำทุกปี และมีการเสริมสร้างความตระหนักรู้ให้กับบุคลากรของบริษัทผ่านสื่อสารเรียนการสอนเป็นประจำทุกปี นอกจากการกำกับหลักเกณฑ์การปฏิบัติไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการแล้ว บริษัทได้มีแนวปฏิบัติอื่นเพิ่มเติม ดังนี้

1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทมีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องห้ามมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ หรือกรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน เป็นต้น
2. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์ บริษัทมีการดูแลการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการกำหนดช่วงเวลาของการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น
3. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ไว้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ การกำหนดช่องทางการรับแจ้งเบาะแสหรือมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตด้วย

ทั้งนี้ สามารถพิจารณารายละเอียดของการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจได้จาก แบบ 56-1 One Report หัวข้อ รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายงานความยั่งยืน

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อรับผิดชอบงานด้านการตรวจสอบ และด้านการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดของกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติมได้จากแบบ 56-1 One Report หัวข้อ โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

นอกจากการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมแล้ว คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อรับผิดชอบงานด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดคุณสมบัติ รวมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงการเสนอหลักเกณฑ์นโยบายกำหนดผลตอบแทนสำหรับกรรมการ หรือผู้บริหาร เป็นต้น

โดยสามารถศึกษารายละเอียดของกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติมได้จากแบบ 56-1 One Report หัวข้อ โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบฯ) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน คณะกรรมการตรวจสอบฯ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบฯ ชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบฯ
2. นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	กรรมการตรวจสอบฯ
3. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์	กรรมการตรวจสอบฯ

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารหน่วยงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบฯ และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หน่วยงานกำกับดูแล รับผิดชอบทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบฯ

ความรับผิดชอบระหว่างการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส รวมถึงการได้สอบทาน การปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ เพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2563 ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงานทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอและเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หารือเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมในทุกไตรมาสเพื่อรับทราบประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและเสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศสอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563 โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ ความเป็นอิสระ และคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็น และข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้มีการสอบทาน และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทสอบทานระบบการควบคุมภายใน ติดตามผลผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท รวมทั้งกระบวนการ แนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยงมีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงในปี 2563 บริษัทได้ให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูลสารสนเทศ รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลโดยได้รับการรับรองมาตรฐานระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO/IEC 27001:2013 และมาตรฐานการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ISO/IEC 27701:2019 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และข้อมูลส่วนบุคคลทั่วทั้งองค์กร

ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการส่งเสริม และมุ่งมั่นให้บริษัทดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน และมีประสิทธิภาพ เพื่อติดตามการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปพอสังเขป ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

- สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา สายพันธุ์ใหม่ (COVID-19) ส่งผลให้บริษัทเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ออกไปจากเดิมกำหนดไว้เป็นวันที่ 3 เมษายน 2563 เป็นวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 แทน โดยบริษัทคำนึงถึงความปลอดภัย และสุขอนามัยของผู้ถือหุ้นโดยได้มีการปฏิบัติตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทาง www.ktc.co.th เช่น การกำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่อยู่ในกลุ่มเสี่ยงสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมแทนได้ หรือการจัดให้มีจุดคัดกรองบริเวณด้านหน้าห้องประชุม เป็นต้น

- การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้งที่ 18) ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 บริษัทได้ให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบกับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือขอมติเพื่ออนุมัติในที่ประชุมแก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นการล่วงหน้าเพียงพอ และเป็นไปตามระยะเวลาที่ข้อบังคับบริษัท กฎหมาย หรือนโยบายฯ กำหนด

- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม และเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการจัดส่งเอกสาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ รวมทั้ง อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนอย่างเต็มที่

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- บริษัทให้ความสำคัญในการปกป้องและคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนเป็นอันดับแรก โดยไม่คำนึงถึงจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิตามกฎหมายอีกด้วย

- บริษัทตระหนักถึงสิทธิต่าง ๆ ตามกฎหมายเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นในประเทศ ผู้ถือหุ้นต่างประเทศ หรือผู้ถือหุ้นสถาบัน ให้ได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมลงคะแนนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี สิทธิในการลงคะแนนเสียงเพื่อแต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการลงคะแนนเสียงเพื่อแต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนประจำปีของผู้สอบบัญชี โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 – 31 มกราคม 2563 ผ่านบนเว็บไซต์ของบริษัท และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอให้บรรจุวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นนั้น รวมถึงสิทธิในการได้รับการจ่ายเงินปันผล สิทธิในการเสนอความเห็น และสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะได้รับข่าวสาร ข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอ และทันเวลา เพื่อนำมาใช้ในการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการอย่างเช่นนี้ตลอดไป

- บริษัทไม่มีสัญญา หรือข้อตกลงใด ๆ กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งบริษัทจัดให้มีโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม โดยไม่มีการถือหุ้นแบบไขว้ โดยโครงสร้างของกลุ่มบริษัท ได้มีการเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.ktc.co.th

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับ First Line มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และกำหนดให้เลขานุการบริษัทรวบรวมในการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้พนักงานบริษัทระดับต่ำกว่า First Line มีหน้าที่จัดทำรายงานการซื้อหรือขายหลักทรัพย์บริษัทเพื่อนำส่งให้กับหน่วยงาน Compliance ภายใน 3 วันทำการ

- สรุปผลการทำรายการระหว่างกันระหว่างบริษัท กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ โดยทบทวนให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลสำรวจด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งของประเทศไทย และในระดับสากล ข้อกำหนดของกฎหมาย รวมถึง ให้สอดคล้องกับแบบประเมินด้านความยั่งยืนของหน่วยงานต่าง ๆ โดยพิจารณาเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดเพิ่มรายละเอียดของการกำหนดรอบการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- จัดให้กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยทุกชุดประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ

- เข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เช่น หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- จัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 และวันที่ 17 ธันวาคม 2563

- จัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการตรวจสอบฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2563 และวันที่ 17 ธันวาคม 2563

การให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น บุคลากร ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามขอบเขตของกฎหมาย สัญญาข้อตกลง และระเบียบต่าง ๆ

- กำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามแนวปฏิบัติ เรื่อง การใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดประกาศ เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผย หรือการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้องที่มีข้อมูลภายในของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทในช่วงเวลาที่บริษัทประกาศห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ โดยนอกเหนือจากช่วงเวลาดังกล่าว หากมีการซื้อ ขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศบริษัทกำหนด

- ติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งนโยบายดังกล่าวถูกกำหนดไว้ภายใต้นโยบายกำกับดูแลกิจการ เช่น การทบทวนการประเมินความเสี่ยงตนเอง (RCSA) ประจำปี 2563 รวมถึงการตรวจสอบขั้นตอนการทำงานที่มีความที่จะเกิดเหตุการณ์ทุจริต

- บริษัทได้มีการเตรียมความพร้อมต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ได้ ตั้งแต่การกำหนด และประกาศสื่อสารให้เจ้าของข้อมูลกลุ่มต่าง ๆ ได้รับทราบเกี่ยวกับนโยบาย รวมถึง ประกาศที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ มีการทบทวนความจำเป็นของการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลในกระบวนการทำงานต่าง ๆ เป็นต้น โดยปัจจุบัน บริษัทได้รับการปฏิบัติสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทได้รับการรับรองการปฏิบัติตามมาตรฐาน การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ISO/IEC 27701:2019 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และข้อมูลส่วนบุคคลทั่วทั้งองค์กร

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัททั้งในด้านการเงิน และไม่ใช่ด้านการเงิน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือการตัดสินใจใด ๆ ในการลงทุนในบริษัท โดยได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา และมีความโปร่งใส โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

- ช่องทางการสื่อสารของบริษัทมีหลากหลายช่องทาง เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) คำอธิบาย และบทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ข่าวประชาสัมพันธ์ เว็บไซต์ของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้น เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการจัด Roadshow หรือ Opportunity Day เป็นต้น

- บริษัทกำหนดบุคคลที่ทำหน้าที่ในการให้ข้อมูล ข่าวสารของบริษัท เช่น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารของหน่วยงานหลัก หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นต้น

- กรณีที่บริษัทมีการปรับปรุงข้อมูลบริษัทจะทำการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เช่น ข้อบังคับหรือวัตถุประสงค์ของบริษัท วิสัยทัศน์ พันธกิจ รายงานทางการเงิน รายงานบทวิเคราะห์ นโยบายที่สำคัญรวมถึงกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท รายงานความยั่งยืน โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ หรือโครงสร้างองค์กร การควบคุมภายใน เป็นต้น เพื่อให้นักลงทุนหรือผู้ที่สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- กำหนดแนวทาง กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนรวมทั้งนโยบายและเป้าหมายขององค์กร เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

- ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายหลังกระบวนการทำงาน (CSR After Process) เช่น การบริจาคเพื่อสาธารณกุศล เป็นต้น

- จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับแนวทางการประกอบธุรกิจให้พัฒนาอย่างยั่งยืน ตามกรอบเป้าหมายของ SDGs (Sustainable Development Goals) ความสำคัญของสิทธิมนุษยชน รวมถึงการเตรียมความพร้อมขององค์กร เพื่อรองรับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ให้กับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

- ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นการสร้างจิตสำนึกที่ดีให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยได้จัดให้มีการพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างต่อเนื่องผ่านสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ ดังนี้

    1) จัดอบรม ให้ความรู้แก่กรรมการที่เข้ารับการดำรงตำแหน่งระหว่างปี รวมถึง ผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่ในหลักสูตรปฐมนิเทศเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ทราบเกี่ยวกับธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท แนวปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการคอร์รัปชั่น ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงกฎหมายที่สำคัญ

    2) พัฒนาสื่อการเรียน การสอนเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงจัดให้มีการทดสอบเพื่อประเมินความรู้ ความเข้าใจ และเสริมสร้างจิตสำนึก (Awareness) เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

ด้วยความร่วมแรงร่วมใจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่มุ่งมั่นในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรมบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งผลให้การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นที่ประจักษ์ ดังนี้

1. บริษัทได้รับคะแนนในระดับ **“ดีเลิศ”** จากการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2563 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2020) โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยการสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งคะแนนระดับดีเลิศ คือ คะแนนในช่วงร้อยละ 90 - 100 ซึ่งบริษัทได้คะแนนร้อยละ 94 เป็นปีที่สองติดต่อกัน

2. บริษัทได้รับคะแนน 98 คะแนน จากการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

3. บริษัทได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ THAILAND SUSTAINABILITY INVESTMENT (THSI) ประจำปี 2563 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. บริษัทได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อบริษัท 100 อันดับหลักทรัพย์ที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (ESG100) โดยสถาบันไทยพัฒน์

5. บริษัทได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในดัชนี FTSE4Good Index Series ได้รับคะแนน 3.2 โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) เป็นปีแรก

6. บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของ MSCI ESG Rating อยู่ในระดับ A เป็นปีแรก

7. บริษัทได้รับคะแนน 98 คะแนน จากการประเมินโครงการ Asean Corporate Governance Scorecard และเป็น 1 ใน 20 บริษัทในประเทศไทยที่ได้รับรางวัล “ASEAN Asset Class Publicly Listed Companies”

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เห็นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการที่จะสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแนวนโยบายของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมถึงการพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อให้เกิดความยั่งยืนทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมควบคู่กันเพื่อที่จะให้ทัดเทียมตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบฯ

(นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กล่าวสรุปคือ พิจารณากำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหาร การกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน การกำหนดแนวทางการประเมินผล เป็นต้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. นายปริญญา พัฒนภักดี	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ดำเนินการประชุม รวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง ซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/ หรือที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลายเพื่อประกอบการพิจารณาสรรหา เช่น บุคคลที่ได้รับการสรรหาต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ในงานด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของบริษัท โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย โดยไม่คำนึงถึงลักษณะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการบริหารกิจการ เช่น เพศ เพศสภาพ เชื้อชาติ หรือศาสนา นอกจากนี้ พิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบันเพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม และเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสโดยการประกาศผ่านหน้าเว็บไซต์บริษัท และตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2563 ผลปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทคณะกรรมการสรรหาฯ จึงได้พิจารณาเสนอรายชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ได้แก่

(1) นายประไพสิทธิ์ ตัณฑ์เกยูร	**กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**
(2) นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ์	**กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**
(3) พลโท อภิชาติ ไชยะดา	**กรรมการอิสระ**

ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ/ กรรมการอิสระของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

2. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2563 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

3. พิจารณาหลักเกณฑ์ นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2563 เพื่ออนุมัติ หรือเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน รวมถึง แนวทางปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท ภาวะตลาดเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. พิจารณาเสนองบประมาณการปรับอัตราเงินเดือน และการจ่ายเงินรางวัลพิเศษของพนักงาน ประจำปี 2563 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

5. พิจารณาผลการจัดทำ Board skill matrix โดยพิจารณาจากความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ของกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการสรรหากรรมการบริษัทเพื่อทดแทนกรรมการที่ลาออก หรือพ้นจากตำแหน่ง

6. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อรองรับการประเมินความยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

7. พิจารณาโครงการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เพื่อเป็นการวางแผนสรรหาและเลือกเฟ้นบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กร เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนต่อไปในอนาคต โดยผู้ที่จะมาทดแทนหรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เรียกว่า ตำแหน่งงานหลัก (Key Position) ส่วนตำแหน่งงานที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กร ซึ่งจำเป็นจะต้องมีผู้ดำรงตำแหน่งอยู่ตลอดเพื่อมิให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก เรียกว่า ตำแหน่งสำคัญ (Critical Position) โดยขั้นตอนและกระบวนการในการสรรหาคัดเลือกจำเป็นที่จะต้องทำอย่างเป็นระบบ มีหลักเกณฑ์ และได้รับการเห็นพ้องต้องกัน เพื่อให้มีความพร้อมในด้านกำลังคนที่จะสานต่อพันธกิจขององค์กร เป็นการสร้างความมั่นใจในการบริหารจัดการที่ดี ที่มุ่งรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้เสีย พันธมิตรทางการค้า และลูกค้าของบริษัท

8. พิจารณาทบทวน แก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2563 โดยกำหนดเพิ่มรายละเอียดของการกำหนดรอบการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ชัดเจน

9. จัดให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าคอบแทน โดยมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ

10. พิจารณาทบทวนการกำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรค่าตอบแทนพิเศษกรรมการ กรณีที่มีกรรมการบางท่านขอสละสิทธิ หรือขอไม่รับค่าตอบแทนพิเศษกรรมการทั้งหมดหรือบางส่วน ก่อนหรือหลังประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติการจัดสรรค่าตอบแทนพิเศษกรรมการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานำเงินค่าตอบแทนพิเศษส่วนที่กรรมการแจ้งความประสงค์ขอสละสิทธิ หรือแจ้งความประสงค์ขอไม่รับคืนให้บริษัทฯ

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(นายปริญญา พัฒนภักดี)
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: “ผู้บริหาร” หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจาก ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย[1] และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

[1] ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท ซึ่งหมายถึง First Line และผู้ดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า

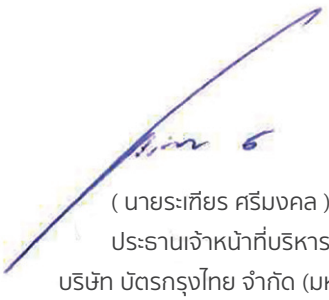
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ได้ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้ง รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัท สารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 56-1 One report พร้อมกันนี้ ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ บริษัทโดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบฯ) ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งในระดับประเทศและระดับสากล รวมทั้ง กระบวนการต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ ที่แสดงไว้ใน 56-1 One report ฉบับนี้แล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยบริษัทเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล ในการจัดทำรายงานทางการเงินจึงสะท้อนถึง ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลทางการเงินที่เป็นจริง โปร่งใส เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยงบการเงินได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

(นายปริญญา พัฒนภักดี)
ประธานกรรมการบริษัท
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



(นายระเทียร ศรีมงคล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

สรุปความเห็นคณะกรรมการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัท ให้ความสำคัญและตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการตรวจสอบฯ) ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายในระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจในการใช้ทรัพย์สินนั้น รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) อีกทั้งในปี 2563 บริษัทได้ให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูลสารสนเทศ รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคล ของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลโดยมีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึง ได้มีการนำแนวปฏิบัติตามมาตรฐานระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO/IEC 27001:2013 และมาตรฐานการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ISO/IEC 27701:2019 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และข้อมูลส่วนบุคคลทั่วทั้งองค์กรมาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้มีการเปิดเผยผลการประเมินฯ ไว้ในหัวข้อ “รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม" ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2563

ในปี 2563 บริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดังนี้

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม** บริษัทได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจและดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators: KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัท ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความตระหนัก (Awareness) ในการปฏิบัติงานให้มีความโปร่งใส เป็นธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- **การประเมินความเสี่ยง** นอกจากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” 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 บริษัทต้องนำส่งต่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร** บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติดังที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบฯ 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 กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

  นอกจากนี้ ได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการบริษัทดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้งสำหรับบุคคลภายนอก บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการทุจริตผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

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

  นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอโดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน และมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยในปี 2562 และปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีการประชุมรวม 11 ครั้ง และ 11 ครั้งตามลำดับ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ ครั้งที่ 10/2563 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมิน แล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบฯ เห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท 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. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
5. ประสานงาน กำกับดูแลการติดตาม และการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ความปลอดภัย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม และการสอบบัญชี
6. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำกับดูแล สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการอย่างถูกต้อง
2. ให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย 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. การเข้าร่วมในการพิจารณากำหนดและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสม ในขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง กฎเกณฑ์ หรือข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดโดยกฎหมายอย่างถูกต้อง
6. เป็นศูนย์รวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่พึงต้องปฏิบัติต่าง ๆ

รายการระหว่างกัน

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารกรุงไทย") บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด ("KTBGS") บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("KTAM") บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("KPI") บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("KTAXA") บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด ("KTZ") บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด ("KTIBJ") บริษัท กรุงไทย กฎหมาย จำกัด (KTBLAW) บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด และ บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด ประกอบด้วย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการรับชำระเงินผ่านช่องทางการให้บริการต่าง ๆ ของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ และคำขอใช้บริการที่เกี่ยวข้อง เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าของบริษัทในการชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต ค่างวดสินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มียอดเจ้าหนี้การค้าภายใต้สัญญาจำนวน 16 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทยในวงเงิน 30 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยบริษัทจะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีการใช้เงินตามวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทยกำหนดนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีการกู้ยืมในวงเงินนี้เป็นจำนวน 7,660 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญารับชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงิน ไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีหนี้และยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างการเรียกเก็บเงินลูกค้า และรับเงินจากร้านค้า และจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัท รวมทั้งธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตจากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 681.7 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างธนาคารกรุงไทยในการตรวจนับเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 0.2 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าที่เป็นยอดค่าใช้จ่ายการตลาดในโปรแกรมต่าง ๆ ได้แก่ ความร่วมมือในการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และการหาร้านค้าใหม่ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 13 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัตรฟลีทการ์ดจากธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 0.4 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 1.1 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวาณิช 2 (สุขุมวิท 33) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 1 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49.29% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมการออกบัตรเครดิต KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE KTC-KTB PRECIOUS VISA SIGNATURE และ KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA SIGNATURE กับธนาคาร มียอดรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.8 ล้านบาท
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างบริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (KTBGS) ในการรับ-ส่งเงินสด และ/ หรือทรัพย์สินอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 7.9 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการรับชำระเงิน ค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่านบัญชีอัตโนมัติเป็นรายเดือนและการชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 3.6 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจะต้องนำส่งค่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 0.08 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ของบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 1.1 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการลูกหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างกันกับบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (KTAXA) เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 0.7 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้า จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (KTAXA) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไม่มียอดเจ้าหนี้การค้าดังกล่าว
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 49%	บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด (KTIBJ) ซึ่งเป็นรายการเจ้าหนี้การค้าโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไม่มียอดเจ้าหนี้การค้าดังกล่าว
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินระยะสั้นกับบริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด (KTZ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไม่มีรายการกู้ยืมเงินดังกล่าว
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้า จากบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 0.2 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจาก บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 52.1 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นกับบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.3 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจาก บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 50.3 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นกับบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.4 ล้านบาท

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นกับบริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.2 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นกับบริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.3 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นกับบริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.03 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นกับบริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.3 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจาก บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 99.9 ล้านบาท
บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 24.95% และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 75.05%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นกับบริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 0.6 ล้านบาท

รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/ หรือมีกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด บริษัท กรุงไทยไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด และบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด (KTBLAW) รายละเอียด ดังนี้

สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ

เมื่อสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) สัญญาสิ้นสุดลงในวันที่ 31 มีนาคม 2561 และไม่มีการขยายระยะเวลาของสัญญาออกไป ต่อมาบริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจัดทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ ระยะเวลา 5 ปี เริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 เป็นต้นไป เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ระหว่างกัน เช่น การจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารกรุงไทย บริการรับชำระเงินค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตและค่างวดสินเชื่อบุคคลผ่านช่องทางให้บริการต่าง ๆ ของธนาคารกรุงไทย เป็นต้น โดยจัดทำข้อตกลงสัญญา หรือคำขอใช้บริการงานแต่ละประเภทแยกต่างหากเป็นการเฉพาะ ให้มีกำหนดระยะเวลาตามที่ระบุไว้เฉพาะแต่ละธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งค่าธรรมเนียมบริการต่าง ๆ เป็นไปตามราคาตลาด คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ หากสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจสิ้นสุดลง จะไม่มีผลกระทบกับข้อตกลง สัญญา และ/ หรือคำขอใช้บริการที่เกิดขึ้น ภายใต้สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจฉบับนี้

สัญญาเงินกู้

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

บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

บริษัทได้ใช้บริการด้านการรับชำระเงินค่าสินค้า/ บริการจากลูกหนี้ หรือบุคคลใด ๆ ที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงาน และ/ หรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ตกลงจะชำระค่าสินค้า/ บริการให้แก่บริษัท โดยธนาคารกรุงไทยเป็นผู้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกหนี้ แล้วนำเงินจำนวนที่หักนั้นเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป ซึ่งบันทึกข้อตกลงฉบับนี้จะสิ้นสุดลงเมื่อบริษัทและธนาคารกรุงไทยตกลงกันให้เลิกกัน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

บริษัทได้ว่าจ้างธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการตรวจนับเงินที่ได้รับจากการนำส่งของบริษัท รักษาความปลอดภัยกรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด และนำเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท สัญญาว่าจ้างมีอายุ 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

บริษัทใช้บริการบัตรฟลีทการ์ดกับธนาคารกรุงไทย สำหรับชำระค่าน้ำมันและค่าบริการอื่น ๆ ให้แก่สถานีบริการน้ำมันที่ร่วมโครงการกับธนาคารกรุงไทย โดยบัตรฟลีทการ์ดมีอายุการใช้งาน 3 ปี เมื่อครบกำหนดธนาคารกรุงไทยจะออกบัตรฟลีทการ์ดใบใหม่ที่มีอายุการใช้งานให้คราวละ 3 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าบริการและข้อตกลง/ เงื่อนไขในการใช้บริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานธนาคารกรุงไทย และสัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน

บริษัทได้เช่าพื้นที่สำนักงานบางส่วนของธนาคารกรุงไทย ณ อาคารนานาเหนือ ชั้น 1 เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา หรือ KTC Touch เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563 บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน ณ อาคารนานาเหนือ กับธนาคารกรุงไทย เป็นเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2564 ต่อมามีการย้ายพื้นที่เช่าจากเดิมซึ่งตั้งอยู่บริเวณชั้น 1 เปลี่ยนเป็นชั้น 2 ณ อาคารนานาเหนือ บริษัทและธนาคารกรุงไทยจึงได้ร่วมกันจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่าฯ ดังกล่าว ลงวันที่ 2 มีนาคม 2563 และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2564 เคทีซีกับธนาคารกรุงไทยได้ร่วมกันจัดทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเหนือ เพื่อขยายระยะเวลาการเช่าต่อเนื่องไปอีก 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2565 ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวาณิช 2 เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาเช่าช่วงอายุ 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566 อีกทั้งบริษัทยังให้บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้น 75.05% ธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 24.95% เช่น บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด และบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด กับกลุ่มบริษัท คือ บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด และบริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด ได้เช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวาณิช 2 หรือพื้นที่เช่าในจังหวัดปทุมธานี จังหวัดสมุทรปราการ และจังหวัดชลบุรี เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานแห่งใหญ่ ตามสัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน ฉบับลงวันที่ 26 พฤษภาคม 2563 กับฉบับลงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่าช่วงฯ ฉบับลงวันที่ 19 ตุลาคม 2563 โดยอัตราค่าเช่า และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของรายการระหว่างบริษัทกับธนาคารกรุงไทย กับบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด กับบริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด และกับบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด กับกลุ่มบริษัท เป็นอัตราที่เหมาะสมกับการใช้งาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการเช่าเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

บันทึกข้อตกลงการรับโอนเงินผ่านระบบ ITMX Switching Settlement

บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตของธนาคารกรุงไทยในการชำระดุลสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX ของบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด รวมถึงการรับโอนเงินตามรายการยอดได้ดุลในบัญชีบาทเนตสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX เข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการให้แก่ธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมและข้อตกลง/ เงื่อนไขในการใช้บริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น โดยบันทึกข้อตกลงฉบับนี้จะสิ้นสุดลงเมื่อบริษัทและธนาคารกรุงไทยตกลงให้บันทึกข้อตกลงเลิกกัน

สัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลและบันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย

บริษัทดำเนินความร่วมมือกับธนาคารกรุงไทยในโครงการขยายฐานลูกค้าผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของบริษัทผ่านสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ ตามสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ลงวันที่ 29 สิงหาคม 2550 ซึ่งมีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้าด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล 4 ครั้ง ในปี 2563 กล่าวคือ ครั้งที่ 4 ลงวันที่ 1 มีนาคม 2563 ครั้งที่ 5 ลงวันที่ 25 มีนาคม 2563 ครั้งที่ 6 ลงวันที่ 20 สิงหาคม 2563 และครั้งที่ 7 ลงวันที่ 21 ตุลาคม 2563 โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับการให้บริการ ประกอบกับบริษัทยังมีโครงการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งยินยอมนำต้นเงินฝากในบัญชีเงินฝากมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้บัตรเครดิตให้แก่บริษัท และธนาคารกรุงไทยได้ให้ความร่วมมือในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเคทีซีแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าว ตามบันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับบมจ.ธนาคารกรุงไทย ฉบับลงวันที่ 5 มิถุนายน 2561 และคู่สัญญาได้ร่วมกันปรับเปลี่ยนนโยบายการให้บริการ ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายบันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับบมจ.ธนาคารกรุงไทย (ครั้งที่ 1) ฉบับลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 โดยข้อตกลงและเงื่อนไขในการบริการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น ทั้งนี้ สัญญาทั้งสองฉบับจะสิ้นสุดลงเมื่อธนาคารกรุงไทยและบริษัทตกลงให้เลิกกัน

บันทึกข้อตกลงการใช้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่างวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย KTB Housing Loan

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

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

ต่อมา เมื่อวันที่ 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

ทั้งนี้ สัญญาใช้ชื่อร่วมดังกล่าวจะสิ้นสุดลงเมื่อบริษัทและธนาคารกรุงไทยตกลงกันให้เลิกสัญญา โดยข้อกำหนดและเงื่อนไขแห่งสัญญาการใช้ชื่อร่วมดังกล่าวเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาแต่งตั้งตัวแทนรับชำระเงิน

ธนาคารกรุงไทยได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนรับชำระเงินค่าดำเนินการจากผู้ใช้บริการแทนธนาคารกรุงไทยโดยการปฏิบัติงานผ่านการเชื่อมต่อระบบออนไลน์ 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 ซึ่งทุกรายการมีผลบังคับตั้งแต่วันทำสัญญา เพื่อให้บริการแก่ผู้ใช้บริการรายใหม่ในการประกอบธุรกิจของธนาคารกรุงไทย เมื่อสัญญาดังกล่าวครบกำหนดโดยไม่มีคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งบอกเลิก ให้ถือว่าสัญญามีผลใช้บังคับได้ต่อไปอีกเป็นคราว ๆ ละ 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดอายุสัญญาแต่ละคราว ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาให้บริการรับ-จ่ายบัตรให้แก่สมาชิกเคทีซีผ่านสาขาธนาคารกรุงไทย

บริษัทได้ทำความตกลงใช้บริการรับ - จ่ายบัตรเครดิตเคทีซี และบัตรกดเงินสด KTC PROUD (ชื่อเดิม บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD) ผ่านสำนักงานหรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาให้บริการรับ - จ่ายบัตรให้แก่สมาชิกเคทีซีผ่านสาขาธนาคารกรุงไทย ซึ่งมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 เป็นต้นไป โดยสัญญาจะสิ้นสุดเมื่อบริษัทและธนาคารกรุงไทยตกลงกันให้เลิกสัญญา สำหรับค่าธรรมเนียมบริการรับ - จ่ายบัตรกำหนดให้มีผลเป็นเวลา 2 ปี เมื่อครบระยะเวลาให้คู่สัญญากำหนดอัตราค่าบริการใหม่ หากไม่กำหนดค่าบริการใหม่ให้ใช้อัตราค่าบริการเดิมไปอีกคราวละ 2 ปี อัตราค่าบริการของสัญญาฉบับนี้เป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไปคิดคำนวณตามปริมาณการทำรายการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาให้บริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM

เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือบัตรเครดิตเคทีซี และบัตรกดเงินสด KTC PROUD (ชื่อเดิม บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD) ให้สามารถเบิกถอนเงินและ/ หรือรับเงินกู้ ผ่านเครื่อง ATM ของ KTB และ ATM Pool ได้ บริษัทได้ตกลงทำสัญญาให้บริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ลงวันที่ 3 พฤษภาคม 2561 กับธนาคารกรุงไทย โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 เป็นต้นไป และสิ้นสุดเมื่อธนาคารกรุงไทยและบริษัทตกลงร่วมกันให้เลิกสัญญา ต่อมามีการเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระค่าบริการจากเคทีซีให้แก่ธนาคารกรุงไทยเป็นชำระผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาฯ ลงวันที่ 25 กรกฎาคม 2562 ซึ่งอัตราค่าบริการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย ตามสัญญาฉบับนี้เป็นไปตามราคาตลาด คิดคำนวณตามปริมาณการทำรายการ ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาบริการรับ - ส่งเงินสด และ/ หรือทรัพย์สินอื่น และสัญญาว่าจ้างบริหารงาน Premise & Logistic

เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBGS”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ให้บริการรับ - ส่งเงินสด และ/ หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งบริการแลกเหรียญกษาปณ์ ซึ่งเป็นที่รู้จักกันอย่างกว้างขวางในฐานะผู้ให้บริการในการขนย้ายเงินสดโดยรถยนต์นิรภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน ตามสัญญาบริการรับ - ส่งเงินสด และ/ หรือทรัพย์สินอื่น กำหนดระยะเวลาการให้บริการ 4 ปี และเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 บริษัทและ KTBGS ได้จัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาบริการฯ ครั้งที่ 9 เพื่อขยายระยะเวลาการรับบริการออกไป ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ซึ่งบริษัทและ KTBGS ได้ตกลงให้กำหนดอัตราค่าบริการแต่ละปีเป็นไปตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาฯ

ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นมา บริษัทได้ตกลงรับบริการด้านงานธุรการภายในสำนักงานประเภทต่าง ๆ จาก KTBGS ตามสัญญาว่าจ้างบริหารงาน Premise & Logistic ระยะเวลา 3 ปี สัญญาจะครบกำหนดวันที่ 30 เมษายน 2564 และได้จัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาว่าจ้างฯ ครั้งที่ 1 ลงวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2563 และครั้งที่ 2 ลงวันที่ 16 มีนาคม 2563 เพื่อการใช้บริการเพิ่มเติม ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBGS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

บันทึกข้อตกลงการให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน

บริษัทให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("KTAM") ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% โดยบริษัทให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของ KTAM ด้วยการหักบัญชีบัตรเครดิตของสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี เป็นรายเดือนโดยอัตโนมัติและเป็นรายครั้ง และรับชำระค่าหน่วยลงทุนผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) โดยบริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงกับ KTAM ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป และสิ้นสุดเมื่อบริษัทและ KTAM ตกลงให้ยกเลิกสัญญา ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTAM เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

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

สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

บริษัทได้ทำสัญญาในการให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ให้แก่สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยร่วมกับบริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย 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 เป็นต้นไป และสิ้นสุดเมื่อบริษัทและ KPI ตกลงกันให้เลิกสัญญา ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KPI เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในโครงการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด ("KTIBJ") ดำเนินธุรกิจให้บริการลิสซิ่ง เช่าซื้อ และแฟคตอริ่ง แก่ธุรกิจและอุตสาหกรรมทั่วไป ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 49% ซึ่ง KTIBJ ได้รับโอนสิทธิและหน้าที่ต่าง ๆ ภายใต้สัญญาเช่าแบบลิสซิ่ง ฉบับวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 และฉบับวันที่ 2 พฤษภาคม 2557 ระหว่างบริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด ("KTBL") และบริษัทที่ให้ KTIBJ เป็นผู้ให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาดังกล่าวแทน KTBL บริษัทได้ทำสัญญากับ KTIBJ เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2560 เป็นต้นมา และในปี 2563 บริษัททำสัญญากับ KTIBJ จำนวน 20 ฉบับ ระยะเวลาคราวละ 4 ปี เริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2563 และสิ้นสุดวันที่ 28 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าของรายการระหว่างบริษัท และ KTIBJ เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

กรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม

บริษัทได้ซื้อกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพกลุ่ม เพื่อให้ความคุ้มครองสุขภาพ อุบัติเหตุ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท จากบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIP") โดยธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 10% ทั้งนี้ TIP เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ประกันสุขภาพ และอุบัติเหตุ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด และผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ที่หลากหลาย โดยกรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2563 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 คู่สัญญาอยู่ระหว่างการพิจารณากรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพกลุ่มฉบับใหม่เพื่อจัดให้มีความคุ้มครองแก่พนักงานอย่างต่อเนื่องทันทีที่ระยะเวลาความคุ้มครองตามกรมธรรม์เดิมสิ้นสุดลง ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยพิจารณาถึงความเสี่ยงภัยของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยอัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพกลุ่มดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

โครงการส่งเสริมการขาย

บริษัทได้ดำเนินโครงการส่งเสริมการขายร่วมกับบริษัท กรุงไทย - แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("KTAXA") ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 50% ทั้งนี้ KTAXA เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต และที่ปรึกษาวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Consultant-FPC) โดยลูกค้าของ KTAXA สามารถซื้อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ และชำระค่าเบี้ยประกันด้วยบัตรเครดิตเคทีซี ตามบันทึกข้อตกลง และข้อตกลงร่วมรายการส่งเสริมการขายที่บริษัทและ KTAXA ทำขึ้นร่วมกัน และบริษัทกับ KTAXA ได้ทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำให้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิต KTC ลงวันที่ 4 มิถุนายน 2561 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561 และสิ้นสุดเมื่อบริษัทและ KTAXA ตกลงให้เลิกกัน

ทั้งนี้ ค่าส่งเสริมการขายของโครงการและค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTAXA เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในโครงการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินให้ธนาคารกรุงไทย จำนวน 7,660 ล้านบาท

การกู้ยืมเงินกับบริษัทย่อย

บริษัทได้กู้ยืมเงินแบบเงินกู้ระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันต่อไปนี้ ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ธนาคารกรุงไทยอาจคิดจากบริษัท หากบริษัทกู้เงินจากธนาคาร หรือตามที่บริษัทและบริษัทย่อยตกลงร่วมกันกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ภายใน 1 ปี นับตั้งแต่วันทำสัญญา รายละเอียด ดังนี้

(1) บริษัท เคทีซี พิโก (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 (ครั้งที่ 4) ลงวันที่ 15 เมษายน 2563 และ(ครั้งที่ 5) ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2563

(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) กรณีของบริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด และบริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด เคทีซีได้ชำระหนี้ทั้งหมดตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน ลงวันที่ 29 สิงหาคม 2562 และบันทึกต่อท้ายสัญญาสนับสนุนทางการเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562 ให้แก่แต่ละบริษัทเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 15 เมษายน 2563 และวันที่ 1 ตุลาคม 2563

(4) บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด ตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน และบันทึกต่อท้ายสัญญาสนับสนุนทางการเงิน (ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 28 ตุลาคม 2563

บริการด้านงานสนับสนุนแก่บริษัทย่อย

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อของบริษัทย่อย บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน (Insourcing) ลงวันที่ 6 สิงหาคม 2563 กับบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด และบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด และกลุ่มบริษัท คือ บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด และบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด กับกลุ่มบริษัท เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

สัญญาร่วมทุน

บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ตกลงทำสัญญาร่วมทุน ฉบับลงวันที่ 30 ตุลาคม 2563 ร่วมกัน เพื่อซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด จากธนาคารกรุงไทย โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ลงนามสัญญาและสิ้นสุดสัญญาเมื่อบริษัทและธนาคารกรุงไทยตกลงกันให้เลิกสัญญาโดยการทำรายการดังกล่าวสอดรับกับกลยุทธ์ของบริษัทซึ่งมีความเหมาะสมทั้งด้านเงื่อนไขและราคา ซึ่งรายการดังกล่าวบริษัทได้เปิดเผยสารสนเทศผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว

ข้อเสนอให้บริการงานด้านกฎหมาย

บริษัทได้ตกลงใช้บริการงานที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท กรุงไทย กฎหมาย จำกัด (KTB LAW) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% ตามข้อตกลงการให้บริการงานด้านกฎหมาย ฉบับลงวันที่ 31 มกราคม 2563 หาก KTB LAW ให้บริการแล้วเสร็จและบริษัทชำระค่าบริการครบถ้วน ข้อตกลงก็เป็นอันสิ้นสุดลง โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTB LAW เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในข้อตกลงเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบฯ เกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้พิจารณาและให้ความเห็นว่าการทำรายการระหว่างกันของบริษัทเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัท หรือเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษและไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้น การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน รวมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดรายการ โดยทุกรายการบริษัทมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน กลต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินแล้วทุกประการ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ ในหัวข้อ “รายงานคณะกรรมการตรวจสอบฯ” ใน แบบ 56-1 One Report ปี 2563

นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทในอนาคต

ตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89/12 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน รวมถึงที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น อาทิเช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี 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 รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รวมถึงหากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบฯ เป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบฯ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบฯ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยักย้ายหรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับงบการเงินปี 2563 2562 และ 2561

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

งบการเงินของบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน
ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท					
	งบการเงินรวม					
	ปี 2563	%	ปี 2562	%	ปี 2561	%
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,914	2.2%	1,348	1.6%	2,722	3.4%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	4	0.0%	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	56,017	63.4%	53,507	62.7%	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ[1]	26,777	30.3%	27,248	31.9%	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	-	-	-	-	47,937	60.2%
ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ-สุทธิ	-	-	-	-	130	0.2%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	-	-	-	-	24,644	30.9%
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ-สุทธิ	-	-	-	-	2	0.0%
ลูกหนี้อื่น	459	0.5%	580	0.7%	1,387	1.7%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	85,167	96.3%	82,688	96.8%	76,822	96.5%
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	5	0.0%	5	0.0%	9	0.0%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	73	0.1%	-	-	-	-
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	481	0.5%	495	0.6%	529	0.7%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	457	0.5%	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	475	0.5%	481	0.6%	506	0.6%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,667	1.9%	1,659	1.9%	1,692	2.1%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	79	0.1%	82	0.1%	90	0.1%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	3,237	3.7%	2,721	3.2%	2,825	3.5%
รวมสินทรัพย์	**88,403**	**100.0%**	**85,409**	**100.0%**	**79,648**	**100.0%**

หมายเหตุ: [1] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและดอกเบี้ยค้างรับ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการตั้งแต่ปี 2562

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท / งบการเงินรวม					
	ปี 2563	%	ปี 2562	%	ปี 2561	%
หนี้สินและส่วนผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	7,660	8.7%	3,840	4.5%	3,840	4.8%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น	6,299	7.1%	7,536	8.8%	4,948	6.2%
เจ้าหนี้สถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	721	0.8%	911	1.1%	1,781	2.2%
เจ้าหนี้บริษัทอื่นๆ	747	0.8%	856	1.0%	505	0.6%
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	328	0.4%	349	0.4%	378	0.5%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	663	0.7%	598	0.7%	609	0.8%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,107	1.3%	1,198	1.4%	1,087	1.4%
เจ้าหนี้อื่น	1,254	1.4%	1,433	1.7%	2,069	2.6%
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	213	0.2%	-	-	-	-
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8,780	9.9%	6,185	7.2%	5,285	6.6%
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,346	2.7%	2,277	2.7%	2,336	2.9%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	30,117	34.1%	25,181	29.5%	22,837	28.7%
หุ้นกู้ระยะยาว	34,700	39.3%	39,980	46.8%	40,050	50.3%
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	489	0.6%	513	0.6%	409	0.5%
หนี้สินตามสัญญาเช่า	248	0.3%	-	-	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	35,436	40.1%	40,493	47.4%	40,459	50.8%
รวมหนี้สิน	**65,553**	**74.2%**	**65,674**	**76.9%**	**63,296**	**79.5%**

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท / งบการเงินรวม					
	ปี 2563	%	ปี 2562	%	ปี 2561	%
ทุนจดทะเบียน						
- หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	2,578	2.9%	2,578	3.0%	2,578	3.2%
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
- หุ้นสามัญ 2,578,334,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	2,578	2.9%	2,578	3.0%	2,578	3.2%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ-สุทธิ	1,892	2.1%	1,892	2.2%	1,892	2.4%
กำไรสะสม						
- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	258	0.3%	258	0.3%	258	0.3%
- ยังไม่ได้จัดสรร	18,071	20.4%	14,980	17.5%	11,624	14.6%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	51	0.1%	27	0.0%	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	22,850	25.8%	19,735	23.1%	16,352	20.5%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**88,403**	**100.0%**	**85,409**	**100.0%**	**79,648**	**100.0%**

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท / งบการเงินรวม					
	ปี 2563	%	ปี 2562	%	ปี 2561	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต	5,849	26.5%	5,259	23.2%	4,884	23.0%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคล[1]	4,506	20.4%	4,208	18.6%	3,883	18.3%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ	-	-	-	-	23	0.1%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ	-	-	-	-	7	0.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,290	37.6%	9,172	40.5%	8,640	40.8%
หนี้สูญได้รับคืน	3,119	14.1%	3,496	15.5%	3,342	15.8%

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท งบการเงินรวม					
	ปี 2563	%	ปี 2562	%	ปี 2561	%
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน-สุทธิ	45	0.2%	149	0.7%	142	0.7%
รายได้อื่น	246	1.1%	340	1.5%	277	1.3%
รวมรายได้	**22,055**	**100.0%**	**22,625**	**100.0%**	**21,198**	**100.0%**
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	7,050	32.0%	7,519	33.2%	7,311	34.5%
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	210	1.0%	203	0.9%	212	1.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น-บัตรเครดิต	3,467	15.7%	3,508	15.5%	2,858	13.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น-สินเชื่อบุคคล[2]	3,138	14.2%	2,926	12.9%	2,834	13.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น-สินเชื่อธนวัฏ	-	-	-	-	5	0.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น-สินเชื่อเจ้าของกิจการ	-	-	-	-	6	0.0%
ต้นทุนทางการเงิน	1,534	7.0%	1,566	6.9%	1,555	7.3%
รวมค่าใช้จ่าย	**15,400**	**69.8%**	**15,721**	**69.5%**	**14,782**	**69.7%**
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	0.8	0.0%	-	-	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,656	30.2%	6,904	30.5%	6,416	30.3%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,325)	6.0%	(1,380)	6.1%	(1,277)	6.0%
กำไรสุทธิสำหรับปี	**5,332**	**24.2%**	**5,524**	**24.4%**	**5,140**	**24.2%**

หมายเหตุ: [1] รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลรวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธนวัฏและสินเชื่อเจ้าของกิจการ

[2] ผลขาดทุนด้านเครดิตของสินเชื่อบุคคลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมสินเชื่อธนวัฏและสินเชื่อเจ้าของกิจการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท / งบการเงินรวม					
	ปี 2563	%	ปี 2562	%	ปี 2561	%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	34	0.2%	(67)	(0.3%)	2	0.01%
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(7)	0.0%	13	0.1%	(0.3)	0.0%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	27	0.1%	(54)	(0.2%)	1	0.01%
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**5,359**	**24.3%**	**5,470**	**24.2%**	**5,141**	**24.3%**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,333	24.2%	5,524	24.4%	5,140	24.2%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1)	0.0%	(0.1)	0.0%	-	-
	5,332	**24.2%**	**5,524**	**24.4%**	**5,140**	**24.2%**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	**2.07**	**-**	**2.14**	**-**	**1.99**	**-**

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท / งบการเงินรวม		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,656	6,904	6,416
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	0.01	0.03	0.03
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	(0.8)	-	-
ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของตั๋วแลกเงิน	-	6	6
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	49	44	117
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	508	339	352

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท / งบการเงินรวม		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์-สุทธิ	(0.4)	410	0.2
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	(386)	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,605	6,433	5,703
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,515	1,546	1,537
	15,332	15,296	14,131
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้น	(8,644)	(13,942)	(10,628)
ลูกหนี้อื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	122	273	(123)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	3	8	(9)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(190)	(870)	462
เจ้าหนี้การค้า-บริษัทอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(102)	536	9
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	4	(2)	(0.4)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(91)	110	31
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(179)	(637)	768
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัลเพิ่มขึ้น (ลดลง)	69	(58)	(223)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	**6,323**	**715**	**4,419**
จ่ายดอกเบี้ย	(1,529)	(1,574)	(1,452)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(39)	(8)	(27)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,275)	(1,345)	(1,024)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**3,480**	**(2,211)**	**1,916**

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินบริษัท / งบการเงินรวม		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(72)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	-	3
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(210)	(230)	(93)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(127)	(274)	(132)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	3	16	0.3
เงินสดรับจากการไถ่ถอนสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	4	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(402)**	**(487)**	**(222)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ (จ่ายชำระคืน) เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สุทธิ)	2,584	2,582	(1,287)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	3,500	6,115	9,250
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(6,185)	(5,285)	(7,270)
จ่ายเงินปันผล	(2,269)	(2,114)	(1,366)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(168)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญของบริษัทย่อยจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	25	27	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(2,513)**	**1,325**	**(673)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**566**	**(1,374)**	**1,021**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	**1,348**	**2,722**	**1,701**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,914**	**1,348**	**2,722**

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

	หน่วย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	%	88.3%	87.7%	86.8%
อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	%	24.2%	24.4%	24.2%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	%	25.0%	30.6%	35.5%
อัตราดอกเบี้ยรับ[1] (Average Interest Received)	%	17.3%	17.7%	18.0%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Average Cost of Fund)	%	2.7%	2.8%	2.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	%	14.7%	14.9%	15.1%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์[2] (Net Interest Revenue/Total Asset)	%	14.5%	14.6%	14.5%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	%	6.1%	6.7%	6.7%
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Asset Turnover)	เท่า	0.3	0.3	0.3
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E)	เท่า	2.9	3.3	3.9
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (Loan to Borrowing)	%	157.0%	150.2%	144.5%
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	5.3	5.4	5.1
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio)	%	42.5%[3]	41.1%	41.1%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม (Allowance for Expected Credit Loss to Total Receivables)	%	8.2%	6.6%	7.0%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Bad Debt/Total Receivables)	%	5.5%	7.3%	7.6%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม (% NPL)	%	1.8%	1.1%	1.1%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต (% NPL Credit Card)	%	1.3%	0.9%	1.0%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล (% NPL Personal Loan)	%	2.7%	0.9%	0.8%

หมายเหตุ: [1] อัตราดอกเบี้ยรับดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน

[2] รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน

[3] สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 19)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2563 2562 และ 2561

คำอธิบายสำหรับงบการเงินของบริษัท สำหรับปี 2563 2562 และ 2561

เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินปี 2563 2562 และ 2561

บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยสามารถดูรายละเอียดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทในแต่ละปีนั้น ๆ

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของงบการเงินบริษัท สำหรับปี 2563

บทวิเคราะห์ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2563

ด้วยผลของโควิด-19 นับจากต้นปี 2563 ส่งผลต่อตัวเลขทางเศรษฐกิจในภาพใหญ่ ทั้งนี้แม้ว่าเศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 จากแรงกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ ตัวเลขเศรษฐกิจในภาพรวมที่เริ่มดีขึ้นส่งผลให้ ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทจากที่มีอัตราลดลงต่ำสุดในเดือนเมษายนที่ -36.0% (ค่าเฉลี่ยในไตรมาสสอง -21.0%) (yoy) และเติบโตขึ้นในแต่ละเดือนทำให้ค่าเฉลี่ยของทั้งปี 2563 ลดลงเพียง -7.7% (yoy) และพอร์ตลูกหนี้ของบริษัทในปี 2563 สามารถขยายตัวเพิ่มขึ้น 4.3% (yoy) ภายใต้เกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ได้ออกประกาศปรับเพดานการคิดอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงทั้งในธุรกิจบัตรเครดิตลดลงที่ 2% และสินเชื่อบุคคลลดลงที่ 3% ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ที่ผ่านมา มีผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทเต็มไตรมาสในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี บริษัทจึงได้ให้ความสำคัญกับการคัดกรองลูกค้ามากขึ้น ทำให้สามารถดูแลคุณภาพของสินทรัพย์บริษัทได้ดี รวมทั้งปรับกลยุทธ์และสร้างโมเดลการทำธุรกิจใหม่ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป มีมาตรการการบริหารจัดการความเสี่ยงของลูกหนี้ให้เหมาะสม ปรับกระบวนการทำงานเพิ่มประสิทธิภาพลดต้นทุนดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการตัดหนี้สูญ เพื่อให้พอร์ตลูกหนี้สะท้อนภาพความเป็นจริง พร้อมกันกับที่บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินได้เป็นอย่างดี และยังคงมีรายได้หนี้สูญได้รับคืนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ บริษัทมีกำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปี 2563 ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

แผนงานในปี 2564 แม้จะมีปัจจัยเสี่ยงเข้ามากระทบในการดำเนินธุรกิจ แต่บริษัทยังคงวางเป้าหมายให้มีการเติบโตในทั้งปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร และพอร์ตลูกหนี้รวม เน้นคุณภาพของสินทรัพย์โดยให้ความสำคัญต่อการควบคุมการติดตามทวงถามหนี้และดูแลหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม บริษัทเชื่อมั่นว่าผลดำเนินงานของบริษัทจะมีกำไร มีอัตราการเติบโตของกำไรในระดับที่ยอมรับได้และดีกว่าปีที่ผ่านมา

- บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2563 ภายใต้มาตรฐาน TFRS9 จำนวน 5,332 ล้านบาท โดยมีมูลค่ากำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของปี 2563 เท่ากับ 13,262 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าที่มีจำนวน 13,337 ล้านบาท

- ด้วยทั้งจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่เพิ่ม 5.7% (yoy) และ 2.8% (yoy) ส่งผลให้บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยรวม (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ในปี 2563 มีมูลค่าเท่ากับ 14,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้นที่ 4.1% (yoy) ซึ่งเป็นอัตราเพิ่มที่ชะลอตัวลงจากงวดเก้าเดือนที่เคยเพิ่มขึ้นที่ 7.3% (yoy) ซึ่งเป็นผลกระทบจากการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยในช่วง 5 เดือนสุดท้ายของปีและมีผลให้รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาสที่สี่ลดลงไปบ้าง แต่บริษัทยังมีฐานสมาชิกบัญชีที่เคลื่อนไหวทรงตัวอยู่ในระดับใกล้เคียงเดิมและสมาชิกกลุ่มดังกล่าวยังคงความสามารถในการสร้างรายได้ดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) สำหรับปี 2563 ลดลงที่ -11.0% (yoy) หรือมีมูลค่าเท่ากับ 4,478 ล้านบาท

- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทในงวดปี 2563 มีอัตราลดลงที่ -7.7% ขณะที่อุตสาหกรรมติดลบที่ -12.8% ทั้งนี้หากเปรียบเทียบอัตราการเปลี่ยนแปลงรายไตรมาสตลอดปีนี้พบว่า อุตสาหกรรมมีอัตราเปลี่ยนแปลงในไตรมาส 1 ไตรมาส 2 ไตรมาส 3 และไตรมาส 4 (yoy) ที่ -0.7% -25.8% -12.5% และ -12.2% ตามลำดับ ขณะที่เคทีซีมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเปลี่ยนแปลงในลักษณะที่ดีกว่าอุตสาหกรรมที่ 2.2% -21.0% -5.8% และ -6.3% ตามลำดับ โดยในรอบปีบริษัทมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมทั้งสิ้น 197,087 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินรวม ไตรมาส 4 ปี 2563	งบการเงินรวม ไตรมาส 4 ปี 2562	งบการเงินรวม ปี 2563	งบการเงินรวม ปี 2562
รายได้รวม[1]	5,566	5,927	22,056	22,625
- หนี้สูญได้รับคืน	836	898	3,119	3,496
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	2,037	2,038	7,260	7,722
ต้นทุนทางการเงิน	375	399	1,534	1,566
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**3,153**	**3,490**	**13,262**	**13,337**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	1,511	1,841	6,605	6,433
- หนี้สูญ	1,186	1,648	4,920	6,290
- หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	324	193	1,685	143
กำไรก่อนภาษีเงินได้	**1,642**	**1,649**	**6,656**	**6,904**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	321	330	1,325	1,380
กำไรสุทธิสำหรับงวด/ปี	**1,321**	**13,19**	**5,332**	**5,524**

หมายเหตุ: [1] สำหรับปี 2563 รายได้รวม รวมส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย

- บริษัทมีฐานสมาชิกใกล้เคียงกับปีก่อนหน้ามีจำนวนทั้งสิ้น 3.4 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 2,575,684 บัตร (ขยายตัว 2.6% yoy) และสินเชื่อบุคคลจำนวน 814,329 บัญชี (-8.3% yoy จากการปิดบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหวในช่วงที่ผ่านมา)
- สินเชื่อรวมขยายตัวเพิ่มขึ้น 4.3% หรือมีจำนวนเท่ากับ 90,149 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมเท่ากับ 60,235 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมเป็น 29,915 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
ชั้นที่ 1	53,402	23,618	77,020
ชั้นที่ 2	5,797	5,192	10,989
ชั้นที่ 3	791	807	1,598
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	59,990	29,617	89,607
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ (สุทธิ)	245	298	543
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	60,235	29,915	90,149
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,218	3,138	7,355
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	56,017	26,777	82,794

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) ปี 2563 เท่ากับ 14.66% จากค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ (Average Interest Received) ที่เท่ากับ 17.32% และมีต้นทุนเงินทุนที่ 2.67% โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงจากปี 2562 ที่มีค่า 14.93% จากการลดลงของเพดานดอกเบี้ย
- NPL รวมของบริษัทภายใต้ TFRS9 สำหรับปี 2563 เท่ากับ 1.8% ลดลงจากงวดไตรมาสสามมีค่าเท่ากับ 1.9% เป็นผลจากความสามารถในการควบคุมคุณภาพหนี้ อีกทั้งบริษัทยังคงตอบรับนโยบายภาครัฐในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ไม่ให้ตกเป็น NPL เร็วเกินไปในสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่ปกติตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้สำหรับลูกหนี้ NPL ที่ยังสามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ตามที่กำหนด ทำให้มูลค่าลูกหนี้ Stage 3 (NPL) ณ สิ้นปีใกล้เคียงเดิมโดยมีจำนวน 1,598 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 1,555 ล้านบาทในไตรมาสสามที่ผ่านมา

ผลกระทบของการแสดงรายการทางการเงิน	งบการเงินรวม ไตรมาส 4 ปี 2563 (TFRS9)	งบการเงินรวม ไตรมาส 3 ปี 2563 (TFRS9)	งบการเงินรวม ไตรมาส 2 ปี 2563 (TFRS9)
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	1.8%	1.9%	6.6%
- NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต (%)	1.3%	1.4%	5.6%
- NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	2.7%	2.6%	8.5%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	8.2%	8.3%	10.4%
NPL Coverage Ratio (%)	460.4%	452.0%	157.5%

- ค่าเผื่อผลการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปีมีค่าเท่ากับ 8.2% ลดจากไตรมาสสามที่เท่ากับ 8.3% และ NPL Coverage Ratio เพิ่มจาก 452.0% ในไตรมาสที่แล้วเป็น 460.4% ในไตรมาสนี้
- สำหรับปี 2563 บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) เท่ากับ 32.9% ลดลงจาก 34.1% (yoy) เนื่องจากกิจกรรมการตลาดที่ลดลงในด้านการจัดหาบัตรใหม่และด้านการส่งเสริมให้เกิดการใช้จ่ายผ่านบัตร แต่จะเน้นการส่งเสริมการตลาดให้ใช้จ่ายผ่านบัตรในลักษณะออนไลน์มากขึ้น แต่หากพิจารณาระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับ 25.4% ใกล้เคียงเดิมที่ 25.3% (yoy)

ภาพรวมธุรกิจในปี 2563

เนื่องจากเศรษฐกิจในไตรมาสสาม ปี 2563 ฟื้นตัวเร็วกว่าที่คาดในหลาย ๆ ปัจจัย โดยเฉพาะการลงทุนภาครัฐและการบริโภคภาคเอกชนทยอยปรับตัวดีขึ้นได้บ้าง อย่างไรก็ตามภาคการท่องเที่ยว การลงทุนภาคเอกชนและการส่งออกสินค้ายังหดตัวสูง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการปรับประมาณการอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยสำหรับปี 2563 เป็น -6.6% (จากเดิมประมาณการ -7.8% เมื่อเดือนกันยายน 2563) สำหรับปี 2564 ธปท.ได้นำการระบาดระลอกใหม่รวมในการประเมินตัวเลขเศรษฐกิจด้วย โดยอยู่ภายใต้สมมติฐานว่า การแพร่ระบาดสามารถควบคุมได้โดยใช้เวลาไม่นานนักทั้งนี้คาดว่าภาพเศรษฐกิจไทยในปี 2564 จะกลับมาขยายตัวที่ 3.2% (จากประมาณการเดิม 3.6% เมื่อเดือนกันยายน 2563) จากการส่งออกสินค้าที่คาดว่าดีขึ้น สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ขณะที่ภาคบริการมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ช้า เพราะจะเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติได้ในลักษณะจำกัดจำนวน สำหรับอุปสงค์ในประเทศจะขึ้นกับการใช้จ่ายภาครัฐเป็นแรงขับเคลื่อนหลักต่อภาพรวมเศรษฐกิจไทยในช่วงปีนี้

ในภาพของสถานการณ์เศรษฐกิจที่ค่อย ๆ ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ นี้ เป็นผลให้ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคมีอัตราเติบโตที่ชะลอตัวลง หากพิจารณายอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมของปี 2563 เท่ากับ 449,733 ล้านบาท และสินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้เท่ากับ 580,454 ล้านบาท ขณะที่ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในรอบปี 2563 มีจำนวน 1,643,709 ล้านบาท

เคทีซีมีสัดส่วนของลูกหนี้บัตรเครดิตเทียบกับอุตสาหกรรมสำหรับปี 2563 เท่ากับ 13.4% และมีสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับ 5.2%

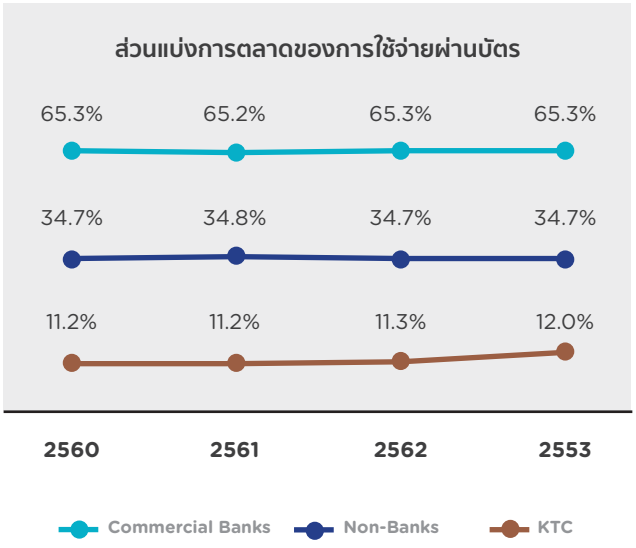
มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	449,733	457,090	418,747
อัตราการเติบโต (%)	-1.6%	9.2%	6.2%
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.4%	12.4%	12.2%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	24,163,921	23,620,374	22,105,554
อัตราการเติบโต (%)	2.3%	6.9%	8.7%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	1,643,709	1,885,725	1,730,488
อัตราการเติบโต (%)	-12.8%	9.0%	10.0%
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.0%	11.3%	11.2%
ลูกหนี้สินเชื่อสินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)[1]	580,454	579,911	383.303
อัตราการเติบโต (%)	0.1%	51.3%	8.2%
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของเคทีซีเทียบกับอุตสาหกรรม (%)	5.2%	5.0%	7.0%

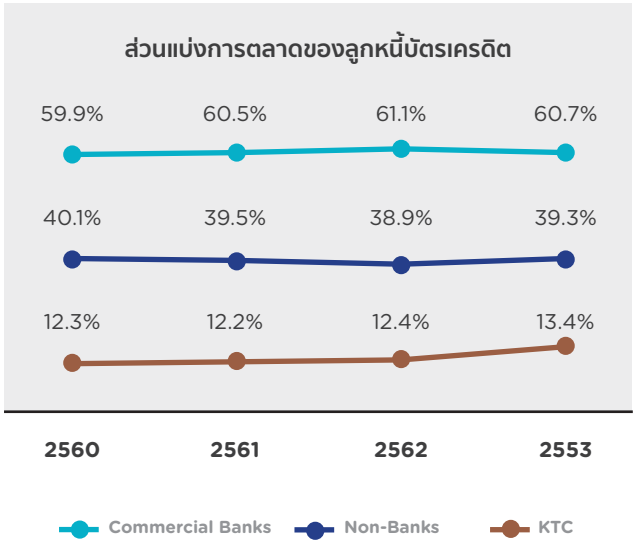
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: [1] ข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2562

ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

- บริษัทมีอัตราเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมในปี 2563 ที่ -7.7% (yoy) ดีกว่าอุตสาหกรรมซึ่งอยู่ที่ -12.8% (yoy) โดยส่วนแบ่งตลาดของปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม เท่ากับ 12.0% เพิ่มขึ้นจาก 11.3% ณ สิ้นปี 2562





รายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัท

- รายได้รวมปี 2563 เท่ากับ 22,056 ล้านบาท ลดลงที่ -2.5% เทียบกับปีก่อน โดยมาจากรายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่เพิ่ม 5.7%(yoy) และ 2.8%(yoy) ตามลำดับ เป็นอัตราเพิ่มที่ชะลอตัวลงเพราะผลกระทบสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 อีกทั้งผลจากการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) มีอัตราลดลงที่ -11.0% (yoy) จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange Fee รายได้ค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสด และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจร้านค้า (Acquiring Business) ที่ลดลง

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2563	% ของรายได้รวม	ปี 2562	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต
รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน	14,167	64%	13,607	60%	4%
- ลูกหนี้บัตรเครดิต	6,611	30%	6,255	28%	6%
- ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	7,556	34%	7,352	32%	3%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมใช้วงเงิน)	4,478	20%	5,032	22%	-11%
ต้นทุนทางการเงิน	1,534	7%	1,566	7%	-2%
ส่วนต่างอัตตาดอกเบี้ย	14.66%		14.93%		
- ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยรับ (%)	17.32%		17.73%		
- ต้นทุนเงินทุน (%)	2.67%		2.81%		

- สำหรับปี 2563 มีค่าใช้จ่ายรวมเท่ากับ 15,400 ล้านบาท แบ่งเป็น ค่าใช้จ่ายบริหารงาน 7,260 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 6,605 ล้านบาท และต้นทุนทางการเงิน 1,534 ล้านบาท ตามลำดับ
- ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานลดลง -6.0% (yoy) ซึ่งเกิดจากรายการทางการค้า และกิจกรรมการทางการตลาดที่ลดลง
- สำหรับปี 2563 ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม แสดงรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2563	% ของรายได้รวม	ปี 2562	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	2,278	10%	2,450	11%	-7%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	817	4%	1,014	4%	-19%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	2,267	10%	2,373	10%	-4%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ	1,899	9%	1,884	8%	1%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวม	7,260	33%	7,722	34%	-6%

• ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีมูลค่าทั้งสิ้น 6,605 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 2.7% (yoy) แบ่งเป็น หนี้สูญ 4,920 ล้านบาท และหนี้สงสัยจะสูญ 1,685 ล้านบาท แสดงรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2563	% ของรายได้รวม	ปี 2562	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม	6,605	30%	6,433	28%	3%
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบัตรเครดิต	3,467	16%	3,508	16%	-1%
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสินเชื่อบุคคล	3,138	14%	2,926	13%	7%

• การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย: ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	5,670	5,670
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ	2,419	1,998	1,252	(5,670)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,419	1,998	1,252	-	5,670
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	831	(582)	(249)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	148	1,528	5,696	-	7,372
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	631	-	-	-	631
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(165)	(500)	(732)	-	(1,397)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,920)	-	(4,920)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,865	2,445	1,046	-	7,355

• ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีการตั้งส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เท่ากับ 1,000 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงทางเศรษฐกิจในอนาคต

ฐานะการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุน

- สินทรัพย์บริษัทเพิ่มขึ้น สินทรัพย์ของบริษัท ณ สิ้นไตรมาสปี 2563 มีจำนวน 88,403 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทอยู่ในรูปของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิคิดเป็น 94% ของสินทรัพย์รวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 82,794 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 6% ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ
- บริหารต้นทุนเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 57,439 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าที่มีค่า 57,540 ล้านบาท โดยมีโครงสร้างแหล่งเงินทุนมาจากทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้นมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 7,660 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 6,299 ล้านบาท สำหรับระยะยาวมาจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 43,480 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อทั้งสิ้น (Total Credit Line) จำนวน 29,940 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินของธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 11,910 ล้านบาท มาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ทั้งนี้บริษัทมีการใช้วงเงินดังกล่าวไปบางส่วน ทำให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 16,979 ล้านบาท โดยมีต้นทุนการเงินอยู่ที่ 2.67% มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.87 เท่า ซึ่งยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ตัวเลขคำคัญทางการเงิน หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 4 ปี 2563	ไตรมาส 4 ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562
รายได้รวม	5,566	5,927	22,056	22,625
ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย)	3,548	3,878	13,866	14,155
ค่าใช้จ่ายรวม (รวมดอกเบี้ยจ่าย)	3,923	4,278	15,400	15,721
กำไรสุทธิ	1,321	1,319	5,332	5,524
ลูกหนี้บัตรเครดิต-สุทธิ	56,017	53,507	56,017	53,507
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ	26,777	27,248	26,777	27,248
สินทรัพย์รวม	88,403	85,409	88,403	85,409
เงินกู้ยืมรวม	57,439	57,540	57,439	57,540
หนี้สินรวม	65,553	65,674	65,553	65,674
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	22,850	19,735	22,850	19,735

ผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ได้ส่งผลกระทบต่อปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร และการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้โดยไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ซึ่งบริษัทก็ได้ดำเนินการตามมาตรการดังกล่าวตั้งแต่เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศเรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 โดยมีการปรับลดเพดานดอกเบี้ยและเพิ่มวงเงินสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลตามอัตราที่ธปท.กำหนดไว้ มีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563 บริษัทจึงได้ปฏิบัติตามแนวทางของธปท.และดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะที่ 2 โดยการขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เช่น การเปลี่ยนสินเชื่อเป็นระยะยาว การเลื่อนการชำระค่างวดหรือเงินต้น หรือการลดค่างวด เป็นต้น โดยขยายเวลาไปเป็นสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อย่างไรก็ตามเมื่อวันที่ 12 มกราคม 2564 ธปท. ได้ประกาศมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขยายระยะเวลาให้ลูกหนี้สมัครรับความช่วยเหลือได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ซึ่งทางบริษัทจะได้ปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าวต่อไป

สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สมัครเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือของบริษัทในการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่เริ่มต้นโครงการมียอดเงินกู้ยืมรวม 911 ล้านบาท (จำนวน 11,404 บัญชี) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มียอดหนี้คงเหลือที่ 813 ล้านบาท (จำนวน 10,812 บัญชี)

ตัวเลขคำคัญทางการเงิน หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส 4 ปี 2563	ไตรมาส 4 ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	88.3%	87.9%	88.3%	87.7%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	23.7%	22.3%	24.2%	24.4%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	5.4	5.1	5.3	5.4
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.9	3.3	2.9	3.3
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	24.8%	29.2%	25.0%	30.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	6.1%	6.4%	6.1%	6.7%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดลูกหนี้รวม (%)	8.2%	6.6%	8.2%	6.6%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL (%)	460%	620%	460%	620%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	8.9	7.7	8.9	7.7
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.51	0.51	2.07	2.14

ทิศทางการเติบโตในอนาคตของเคทีซี

ด้วยวิสัยทัศน์ “KTC เป็นองค์กรสำหรับสมาชิกที่มุ่งพัฒนาธุรกิจการชำระเงินและสินเชื่อรายย่อย โดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ” บริษัทกำหนดยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจที่สอดรับวิสัยทัศน์ สร้างสมดุลในเชิงเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อตอบโจทย์ความคาดหวังของสมาชิกและผู้มีส่วนได้เสียและการเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืนท่ามกลางบริบทการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา สรุปโดยสังเขปได้ดังนี้

การเป็น “องค์กรคล่องตัว” (Agile Entity)

เพื่อเป็นรากฐานที่มั่นคงในการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยแนวคิดการทำงานแบบยืดหยุ่นและพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็วผ่าน 5 องค์ประกอบหลักดังนี้

ในปี 2564 บริษัทจึงปรับแผนธุรกิจ ทั้งธุรกิจบัตรเครดิตที่จะร่วมมือกับคู่ค้าอย่างใกล้ชิดเน้นการส่งเสริมการตลาดในลักษณะออนไลน์มากขึ้น ในด้านสินเชื่อบุคคลมาพร้อมความสะดวกด้วยฟังก์ชันใช้งาน “รูด โอน กด ผ่อน” สะดวกทุกการใช้งานในบัตรเดียว ในขณะที่สินเชื่อมีหลักประกันเป็นทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ “เคทีซี พี่เบิ้ม” ซึ่งเป็นธุรกิจที่เคทีซีจะมุ่งขยายตลาดในปีนี้เป็นหลัก ตั้งเป้าหมายสินเชื่อเติบโตที่ 1,000 ล้านบาท ซึ่งจะเป็นฐานสนับสนุนการเติบโตในระยะต่อไป โดยบริษัทจะมุ่งรักษาภาพรวมพอร์ตลูกหนี้ให้ยังคงมีคุณภาพที่ดี เน้นรักษาฐานสมาชิกปัจจุบันให้มีความผูกพันกับเคทีซี ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการตลาดทั้งออนไลน์และออฟไลน์

นอกจากนี้ยังมีแผนงานในโครงการที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงิน (Payment System) ซึ่งอยู่ในระหว่างการศึกษาข้อมูลและวิธีการดำเนินการ ทั้งนี้ฝ่ายจัดการเชื่อว่าจะเป็นธุรกิจใหม่ที่จะมาเสริมธุรกิจหลักของบริษัทและสร้างโอกาสให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงในระยะยาว

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับแต่ละธุรกิจปี 2563 2562 และ 2561

เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบความสามารถในการหารายได้จากแต่ละประเภทธุรกิจของบริษัทให้ชัดเจน บริษัทจึงนำผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 มาเปรียบเทียบกัน ปัจจุบัน บริษัทมีสายธุรกิจที่สำคัญ 2 ธุรกิจ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคล โดยมีโครงสร้างรายได้สำหรับปี 2563 ร้อยละ 57 และร้อยละ 42 ของรายได้รวม ตามลำดับ ซึ่งมีสัดส่วนโครงสร้างรายได้ใกล้เคียงกับปี 2562 และปี 2561 โดยสามารถดูรายละเอียดของรายได้ (รวมรายได้หนี้สูญรับคืน) แยกตามประเภทกลุ่มธุรกิจดังนี้

รายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 63		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	
	ล้านบาท	สัดส่วน(%)	ล้านบาท	สัดส่วน(%)	ล้านบาท	สัดส่วน(%)
1. รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต	12,587	57.1%	13,068	57.8%	12,363	58.3%
2. รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล	9,177	41.6%	9,069	40.1%	8,414	39.7%
3. รายได้อื่นๆ[1]	293	1.3%	489	2.1%	420	2.0%
รวม	**22,056**	**100.0%**	**22,625**	**100.0%**	**21,198**	**100.0%**

หมายเหตุ: [1] รายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย เป็นต้น

ธุรกิจบัตรเครดิต

รายได้ธุรกิจบัตรเครดิต	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 63		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61	
	ล้านบาท	สัดส่วน(%)	ล้านบาท	สัดส่วน(%)	ล้านบาท	สัดส่วน(%)
1. รายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิต[1]	6,611	52.5%	6,255	47.9%	5,820	47.1%
2. รายได้ค่าธรรมเนียม	4,294	34.1%	4,846	37.1%	4,602	37.2%
- จากด้านออกบัตรเครดิต	2,694	21.4%	3,107	23.8%	2,890	23.4%
- จากด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต	1,600	12.7%	1,738	13.3%	1,712	13.8%
3. หนี้สูญรับคืน-บัตรเครดิต	1,681	13.4%	1,967	15.0%	1,942	15.7%
รวม	**12,587**	**100.0%**	**13,068**	**100.0%**	**12,363**	**100.0%**

หมายเหตุ: [1] รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตมาจาก 3 ส่วน คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม และหนี้สูญรับคืน โดยมีสัดส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 53 ร้อยละ 34 และร้อยละ 13 ตามลำดับ

1. รายได้จากดอกเบี้ยบัตรเครดิต

ในปี 2563 บริษัทยังคงเน้นการทำแผนการตลาดอย่างสร้างสรรค์ เพื่อให้สมาชิกเกิดความประทับใจ และรองรับการเติบโต เพื่อให้แบรนด์เป็นที่ชื่นชอบในระยะยาว ผ่านการขยายฐานบัตรและสมาชิกใหม่ ร่วมมือกับพันธมิตร รวมถึงตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิกในปัจจุบัน ส่งเสริมให้มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเคทีซีเป็นบัตรประจำ แม้ในปีนี้จะมีผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ประกอบกับมีมาตรการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งส่งผลกระทบในช่วง 5 เดือนสุดท้ายของปี อย่างไรก็ตาม บริษัทยังมีฐานสมาชิกบัญชีที่เคลื่อนไหวทรงตัวอยู่ในระดับใกล้เคียงเดิมและสมาชิกกลุ่มดังกล่าวยังคงความสามารถในการสร้างรายได้ดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง และบริษัทยังคงบริหารจัดการให้หนี้เสียอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีจำนวนบัตร 2,575,684 บัตร เพิ่มขึ้น 2.6% จากปีก่อน และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรอยู่ที่ 197,087 ล้านบาท ลดลง -7.7% จากปีก่อน แต่มีอัตราการลดลงที่น้อยกว่าอุตสาหกรรมที่ลดลงที่ -12.8%

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 63	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	2,575,684	2,510,914	2,387,659
อัตราการขยายตัว (% ต่อปี)	2.6%	5.2%	10.1%
ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ (ล้านบาท)	56,017	53,507	47,937
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	4.7%	11.6%	6.4%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม[1] (ล้านบาท)	197,087	213,629	193,101
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(7.7%)	10.6%	9.2%

หมายเหตุ: [1] การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการ รวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า

2. รายได้ค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิต

รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจบัตรเครดิตที่มาจากทั้งรายได้ด้านออกบัตรเครดิตและด้านรับบัตรเครดิต โดยรายได้ค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิตนั้นเกิดจากการที่บริษัทได้รับจากการทำรายการต่าง ๆ ในฐานะผู้ออกบัตรที่เรียกว่า Interchange Fee ซึ่งจะได้รับค่าธรรมเนียมคิดเป็นร้อยละของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เมื่อผู้ถือบัตรของบริษัทได้นำบัตรไปชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า เป็นต้น โดยในปี 2561 และปี 2562 บริษัทมีรายได้จากค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิตเท่ากับ 2,890 ล้านบาท และ 3,107 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปี 2563 อยู่ที่ 2,694 ล้านบาท ลดลง -13.3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้ผู้บริโภคมีการใช้จ่ายลดลงและมีความระมัดระวังมากยิ่งขึ้น

3. รายได้ค่าธรรมเนียมด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 63	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61
จำนวนร้านค้า KTC รวม[1] (ร้านค้า)	42,050	39,870	36,837
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	5.5%	8.2%	12.1%
ปริมาณการซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้าของบริษัทรวม[2] (ล้านบาท)	68,887	82,054	85,732
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(16.0%)	(4.3%)	10.1%
รายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (ล้านบาท)	1,600	1,738	1,712
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(7.9%)	1.5%	8.9%

หมายเหตุ: [1] เป็นจำนวนร้านค้าไม่รวม Cash Advance Outlet ณ วันสิ้นงวด
[2] เป็นปริมาณการซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้าของบริษัท โดยไม่รวมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า

รายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต เป็นรายได้ที่เกิดจากค่าธรรมเนียมในการให้บริการร้านค้า ได้แก่ ค่าธรรมเนียมส่วนลดและค่าธรรมเนียมบริการในการเช่าเครื่อง EDC เป็นต้น ทั้งนี้จำนวนร้านค้าของบริษัทปี 2561 และปี 2562 มีจำนวน 36,837 ร้านค้า และ 39,870 ร้านค้า ตามลำดับ และในปี 2563 มีจำนวนร้านค้า 42,050 ร้านค้า เพิ่มขึ้น 5.5% จากปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีโครงการร่วมขยายร้านค้าและการติดตั้งเครื่องรูดบัตรอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทมีรายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรสำหรับปี 2563 ที่ 1,600 ล้านบาท จากมูลค่ารายได้ค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้าซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นบริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี

ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในเดือนตุลาคม 2546 เพื่อให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลที่หลากหลายและเสนอเงื่อนไขพิเศษที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2549 บริษัทเปิดตัวและดำเนินนโยบายที่จะรุกขยายลูกหนี้ KTC Cash Revolve เพื่อสร้างรายได้เพิ่มขึ้น ในปี 2557 บริษัทได้ปรับภาพลักษณ์จาก “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve” เป็น “บัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD” โดยเพิ่มคุณสมบัติบริการแบ่งชำระ KTC FLEXI ไว้ด้วย เป็นส่วนหนึ่งในบริการใหม่ของบัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD ในปี 2559 บริษัทมีนโยบายการทำตลาดด้วยความระมัดระวังและยั่งยืน จึงปรับคุณสมบัติของผู้สมัครสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD จากรายได้ 10,000 บาท เป็น 12,000 บาท ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559

สำหรับปี 2563 บริษัทได้ขยายฐานสมาชิกใหม่ และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับสมาชิกเดิม ด้วยการเปิดตัวบัตรกดเงินสดภาพลักษณ์ใหม่ “เคทีซี พราว-ยูเนี่ยน เพย์” เพิ่มความคล่องตัวด้วย 4 ฟังก์ชันการทำงานที่เหนือกว่าเดิม กด โอน รูดผ่อน ในบัตรเดียว และสะดวกยิ่งขึ้นเมื่อใช้ร่วมกับแอปฯ “KTC Mobile” พร้อมรับเงินโอนเข้าบัญชีได้ทุกธนาคาร โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ตอบโจทย์ของลูกค้ามากยิ่งขึ้น และเพิ่มความคุ้มค่าให้กับสมาชิกตลอดทั้งปี อีกทั้ง บริษัทได้เปิดตัวธุรกิจสินเชื่อใหม่ “เคทีซี พี่เบิ้ม” บริการครอบคลุม “สินเชื่อทะเบียนรถยนต์” และ “สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์” เป็นทางเลือกให้ทุกกลุ่มอาชีพเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างถูกต้อง มีความโดดเด่นใน 3 ด้าน ได้แก่ วงเงินใหญ่ อนุมัติไวถึงที่และได้รับเงินทันที ซึ่งเป็นสินเชื่อแบบผ่อนชำระเป็นงวดเท่า ๆ กัน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุด 24% ต่อปี นอกจากนี้ ได้เพิ่มช่องทางการรับสมัครผ่านออนไลน์มากขึ้น เพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคในยุคดิจิทัล

ในปี 2563 มียอดสินเชื่อบุคคลสุทธิเท่ากับ 26,777 ล้านบาท ลดลง -1.7% จากปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีความเข้มงวดมากขึ้นในการอนุมัติสินเชื่อจากการลดเพดานดอกเบี้ยและผลกระทบการแพร่ระบาดของ COVID-19 อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อบุคคลยังคงเพิ่มขึ้น 2.8% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีมูลค่ารวมอยู่ที่ 7,556 ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 63	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 62	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 61
ลูกหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลสุทธิ (ล้านบาท)	26,777	27,248	24,776
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(1.7%)	10.0%	9.1%
รายได้ดอกเบี้ยรับ (ล้านบาท)[1]	7,556	7,351	6,821
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	2.8%	7.8%	12.7%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ล้านบาท)	183	187	192
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(2.1%)	(2.6%)	(7.6%)
หนี้สูญรับคืน-สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	1,437	1,530	1,400
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(1.8%)	9.3%	21.7%

หมายเหตุ: [1] รายได้ดอกเบี้ยรับของธุรกิจสินเชื่อบุคคลรวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

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 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดของจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 และข้อ 3.6 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้นำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า โดยมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลังการรับรู้รายการของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้บริษัทรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเด็นดังต่อไปนี้	วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง • ประเมินผลกระทบรายการปรับปรุงสำหรับยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาใช้เป็นครั้งแรก • สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของบริษัท รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงพิจารณาว่าว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้น เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
• การตีความทางบัญชีและสมมติฐานสำหรับการจัดทำโมเดลของบริษัทที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probabilities of Default : PD) ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD) • ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • ข้อมูลและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการผลกระทบจากปัจจัยการคาดการณ์สถานการณ์ไปข้างหน้า และ/หรือ ส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (management overlay) • การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ตามข้อกำหนดซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 • ข้อบ่งชี้ที่จะส่งผลต่อการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งข้อบ่งชี้เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ และ • ความครบถ้วนและการประเมินการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 และข้อ 5	• ทำความเข้าใจการออกแบบการควบคุมภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในหลักที่เกี่ยวกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลูกหนี้ • ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระทบยอดไปยังระบบต้นทาง • ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตโดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
	• พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และทดสอบสุ่มตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม รวมถึงพิจารณาระบบที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายในของบริษัท และ • สุ่มทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่โมเดลกำหนดไว้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	**2562**	**2563**	**2562**
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		1,913,996,287	1,348,367,781	1,913,623,051	1,347,818,163
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และลูกหนี้หมุนเวียนอื่น					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5	82,794,070,488	80,755,551,812	82,790,451,296	80,753,952,651
ลูกหนี้อื่น	6	458,518,530	580,394,465	460,037,157	580,753,294
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	7	-	4,016,828	-	4,016,828
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		85,166,585,305	82,688,330,886	85,164,111,504	82,686,540,936
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	7	4,982,322	4,979,883	4,982,322	4,979,883
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	8	72,795,564	-	229,604,970	82,554,980
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	9	481,435,040	495,089,968	481,435,040	495,089,968
สินทรัพย์สิทธิการใช้	10	456,636,632	-	456,636,632	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	474,973,721	480,738,380	473,743,501	479,184,136
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12	1,667,029,454	1,658,501,241	1,666,997,707	1,658,501,241
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		78,874,468	81,621,875	78,754,468	81,379,980
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,236,727,201	2,720,931,347	3,392,154,640	2,801,690,188
รวมสินทรัพย์		88,403,312,506	85,409,262,233	88,556,266,144	85,488,231,124

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	2562	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	13.1 และ 24	7,660,000,000	3,839,625,096	7,660,000,000	3,839,625,096
- สถาบันการเงินอื่น	13.1	6,299,408,660	7,535,860,469	6,299,408,660	7,535,860,469
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	13.2 และ 24	-	-	202,313,182	107,489,096
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น					
เจ้าหนี้การค้า					
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	24.1	720,696,879	910,863,166	720,696,237	910,863,059
- บริษัทอื่น		747,063,768	855,933,027	746,971,576	854,868,048
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		327,505,450	348,614,683	327,680,398	348,623,518
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		662,882,056	597,877,119	662,894,850	597,818,591
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,106,780,865	1,197,669,344	1,106,196,178	1,197,283,179
เจ้าหนี้อื่น	14	1,253,882,933	1,432,770,412	1,253,895,188	1,432,766,301
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	212,568,795	-	212,568,795	-
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	8,780,000,000	6,185,000,000	8,780,000,000	6,185,000,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,345,752,136	2,277,229,874	2,345,752,136	2,277,229,874
รวมหนี้สินหมุนเวียน		30,116,541,542	25,181,443,190	30,318,377,200	25,287,427,231
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	247,717,943	-	247,717,943	-
หุ้นกู้ระยะยาว	16	34,700,000,000	39,980,000,000	34,700,000,000	39,980,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	17	488,779,800	512,774,800	488,779,800	512,774,800
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		35,436,497,743	40,492,774,800	35,436,497,743	40,492,774,800
รวมหนี้สิน		65,553,039,285	65,674,217,990	65,754,874,943	65,780,202,031

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	**2562**	**2563**	**2562**
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	19	257,833,407	257,833,407	257,833,407	257,833,407
ยังไม่ได้จัดสรร		18,070,976,922	14,979,730,217	18,073,415,003	14,980,052,895
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		22,798,953,120	19,707,706,415	22,801,391,201	19,708,029,093
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		51,320,101	27,337,828	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		22,850,273,221	19,735,044,243	22,801,391,201	19,708,029,093
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		88,403,312,506	85,409,262,233	88,556,266,144	85,488,231,124

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	**2562**	**2563**	**2562**
รายได้ดอกเบี้ย		10,354,863,805	9,467,979,999	10,353,312,856	9,467,962,567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		8,289,720,621	9,171,863,025	8,289,668,094	9,171,863,025
หนี้สูญได้รับคืน		3,118,831,158	3,496,251,905	3,118,823,100	3,496,251,905
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		45,452,119	149,110,806	45,452,119	149,110,806
รายได้อื่น		246,418,025	340,117,947	248,157,567	340,542,681
รวมรายได้		22,055,285,728	22,625,323,682	22,055,413,736	22,625,730,984
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		7,049,908,483	7,519,013,047	7,046,117,549	7,518,051,777
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	24.3	210,244,962	203,035,246	210,244,962	203,035,246
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.2	6,605,371,099	6,433,033,592	6,604,077,870	6,433,008,479
รวมค่าใช้จ่าย	20	13,865,524,544	14,155,081,885	13,860,440,381	14,154,095,502
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		8,189,761,184	8,470,241,797	8,194,973,355	8,471,635,482
ต้นทุนทางการเงิน		1,534,135,796	1,566,169,422	1,535,443,442	1,567,201,933
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย		795,564	-	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,656,420,952	6,904,072,375	6,659,529,913	6,904,433,549
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	22	1,324,523,499	1,380,107,800	1,324,549,320	1,380,039,024
กำไรสุทธิสำหรับปี		5,331,897,453	5,523,964,575	5,334,980,593	5,524,394,525
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		34,135,900	(67,182,000)	34,135,900	(67,182,000)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(6,827,180)	13,436,400	(6,827,180)	13,436,400
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		27,308,720	(53,745,600)	27,308,720	(53,745,600)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		5,359,206,173	5,470,218,975	5,362,289,313	5,470,648,925
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		5,332,865,190	5,524,071,847	5,334,980,593	5,524,394,525
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(967,737)	(107,272)	-	-
		5,331,897,453	5,523,964,575	5,334,980,593	5,524,394,525
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		5,360,173,910	5,470,326,247	5,362,289,313	5,470,648,925
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(967,737)	(107,272)	-	-
		5,359,206,173	5,470,218,975	5,362,289,313	5,470,648,925
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	2.07	2.14	2.07	2.14
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 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม						
		ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
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
จ่ายเงินปันผล	19	-	-	-	(2,114,230,575)	(2,114,230,575)	-	(2,114,230,575)
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากการลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	27,445,100	27,445,100
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	5,470,326,247	5,470,326,247	(107,272)	5,470,218,975
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	14,979,730,217	19,707,706,415	27,337,828	19,735,044,243
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	14,979,730,217	19,707,706,415	27,337,828	19,735,044,243
จ่ายเงินปันผล	19	-	-	-	(2,268,927,205)	(2,268,927,205)	-	(2,268,927,205)
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากการลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	24,950,010	24,950,010
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	5,360,173,910	5,360,173,910	(967,737)	5,359,206,173
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	18,070,976,922	22,798,953,120	51,320,101	22,850,273,221

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
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	19	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	14,980,052,895	19,708,029,093
จ่ายเงินปันผล	19	-	-	-	(2,268,927,205)	(2,268,927,205)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	5,362,289,313	5,362,289,313
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	18,073,415,003	22,801,391,201

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	**2562**	**2563**	**2562**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,656,420,952	6,904,072,375	6,659,529,913	6,904,433,549
ปรับปรุงด้วย:					
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		14,389	32,269	14,389	32,269
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย		(795,564)	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของตั๋วแลกเงิน	4.2	-	6,489,771	-	6,489,771
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	17	48,661,251	44,363,070	48,661,251	44,363,070
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	9, 10 และ 11	507,981,766	338,526,500	507,657,742	338,465,043
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุง					
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ		(437,523)	409,893,179	(437,523)	409,893,179
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	9 และ 11	-	(386,292,138)	-	(386,292,138)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.2	6,605,371,099	6,433,033,592	6,604,077,870	6,433,008,479
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		1,514,563,179	1,546,193,166	1,515,870,825	1,547,225,677
		15,331,779,549	15,296,311,784	15,335,374,467	15,297,618,899
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้น		(8,643,889,775)	(13,942,169,236) *	(8,640,576,515)	(13,940,544,961) *
ลูกหนี้อื่นลดลง		121,875,935	273,411,408 *	120,716,137	273,052,579 *
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นลดลง		2,747,407	8,306,377	2,625,512	8,548,272
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง		(190,166,287)	(870,022,454)	(190,166,822)	(870,022,561)
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(102,277,220)	535,559,568	(101,304,433)	534,494,589
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)		3,923,098	(1,819,830)	3,923,098	(1,812,432)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(90,888,479)	110,484,022	(91,087,001)	110,097,857
เจ้าหนี้อื่นลดลง		(178,887,479)	(636,626,686)	(178,871,113)	(636,630,797)
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลก					
ของรางวัลเพิ่มขึ้น (ลดลง)		68,522,262	(58,442,708)	68,522,262	(58,442,708)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน		6,322,739,011	714,992,245	6,329,155,592	716,358,737
จ่ายดอกเบี้ย		(1,529,242,180)	(1,573,642,019)	(1,530,383,713)	(1,574,673,093)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	17	(38,520,351)	(7,868,270)	(38,520,351)	(7,868,270)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล		(1,274,873,955)	(1,344,849,522)	(1,274,796,707)	(1,344,839,274)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		3,480,102,525	(2,211,367,566)	3,485,454,821	(2,211,021,900)

* บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงรายการของปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับการแสดงรายการปีปัจจุบัน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	**2562**	**2563**	**2562**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับจากการไถ่ถอนสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		4,000,000	-	4,000,000	-
เงินสดจ่ายจากการลงทุนบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	8.1	(72,000,000)	-	(147,049,990)	(82,554,980)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	4.1	(210,105,497)	(229,625,447)	(210,105,497)	(229,625,447)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	4.1	(126,875,372)	(274,160,765)	(126,875,372)	(272,545,065)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า					
และอุปกรณ์		3,118,791	16,464,456	3,118,791	16,464,456
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(401,862,078)	(487,321,756)	(476,912,068)	(568,261,036)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน					
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สุทธิ)	4.2	2,583,923,095	2,581,697,790	2,678,747,181	2,689,186,886
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	4.2	3,500,000,000	6,115,000,000	3,500,000,000	6,115,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	4.2	(6,185,000,000)	(5,285,000,000)	(6,185,000,000)	(5,285,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	4.2	(167,557,841)	-	(167,557,841)	-
จ่ายเงินปันผล	19	(2,268,927,205)	(2,114,230,575)	(2,268,927,205)	(2,114,230,575)
เงินสดรับจากการออกทุนหุ้นสามัญของบริษัทย่อย					
จากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		24,950,010	27,445,100	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(2,512,611,941)	1,324,912,315	(2,442,737,865)	1,404,956,311
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		565,628,506	(1,373,777,007)	565,804,888	(1,374,326,625)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,348,367,781	2,722,144,788	1,347,818,163	2,722,144,788
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		1,913,996,287	1,348,367,781	1,913,623,051	1,347,818,163

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. เรื่องทั่วไป

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และลักษณะงานที่เกี่ยวข้องอื่น บริษัทได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2545

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

บริษัทมีบริษัทย่อยซึ่งบริษัทมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการบริหารในด้านการเงินและการดำเนินงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 และข้อ 8

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 กลุ่มบริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของกลุ่มบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง "การนำเสนองบการเงิน" ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 "การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560" และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง "กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562" ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (หมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันกลุ่มบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และรวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม ดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	จดทะเบียนใน	วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท/วันที่ลงทุน	อัตราการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมโดยบริษัท (ร้อยละ)	
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
บริษัทย่อยทางตรง					
บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 24 พฤษภาคม 2562	75.05	75.05
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 24 พฤษภาคม 2562	75.05	75.05
บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	ประเทศไทย	วันที่ 28 ตุลาคม 2563	75.05	-
บริษัทย่อยทางอ้อม					
บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด[1]	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 29 สิงหาคม 2562	75.05	75.05
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด[1]	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 29 สิงหาคม 2562	75.05	75.05
บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด[1]	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 29 สิงหาคม 2562	75.05	75.05
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด[1]	สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	ประเทศไทย	วันที่ 29 สิงหาคม 2562	75.05	75.05
บริษัทร่วม					
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด	ธุรกิจโฮลดิ้ง	ประเทศไทย	วันที่ 6 พฤศจิกายน 2563	24.00	-

[1] บริษัทถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด

บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมาจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

2.3 รายการบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดบัญชีออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้จัดทำขึ้นโดยรวมข้อมูลทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของบริษัทย่อยซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนี้และมีการเปลี่ยนแปลงในหลักการสำคัญ มีดังนี้

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน</u>

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ในปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ("TFRS 9") และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่บังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงผลกระทบที่เกี่ยวข้องมาปฏิบัติใช้ ข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9 อนุญาตให้กิจการไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินที่ปรับปรุงจากผลกระทบมาปฏิบัติใช้สำหรับการเปิดเผยข้อมูลปี 2563

ข้อกำหนดใหม่ตาม TFRS 9 มีดังนี้

1) การจัดประเภทรายการ และการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและ
3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

รายละเอียดของข้อกำหนดใหม่และผลกระทบต่องบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท แสดงดังนี้

กลุ่มบริษัทนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ตามข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงใน TFRS 9 นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

ตารางด้านล่างแสดงผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรกในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

หน่วย: พันบาท

			งบการเงินรวม			
	การนำเสนอในงบการเงินเดิม	**การวัดมูลค่าเดิม**	**ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562**	**การจัดประเภทใหม่ มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9**	**ยอดยกไป ณ วันที่ 1 มกราคม 2563**	**การวัดมูลค่าใหม่**
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ราคาทุน	1,348,368	-	1,348,368	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ลูกหนี้การค้า	ราคาทุนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	80,183,498	572,054	80,755,552	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ลูกหนี้อื่น	ลูกหนี้อื่น	ราคาทุนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,152,448	(572,054)	580,394	ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ราคาทุนตัดจำหน่าย	4,017	-	4,017	ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	เงินลงทุนระยะยาว	ราคาทุนตัดจำหน่าย	4,980	-	4,980	ราคาทุนตัดจำหน่าย

หน่วย: พันบาท

			งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	การนำเสนอในงบการเงินเดิม	การวัดมูลค่าเดิม	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทใหม่ มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	ยอดยกไป ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	การวัดมูลค่าใหม่
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ราคาทุน	1,347,818	-	1,347,818	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ลูกหนี้การค้า	ราคาทุนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	80,181,913	572,040	80,753,953	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ลูกหนี้อื่น	ลูกหนี้อื่น	ราคาทุนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,152,793	(572,040)	580,753	ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ราคาทุนตัดจำหน่าย	4,017	-	4,017	ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	เงินลงทุนระยะยาว	ราคาทุนตัดจำหน่าย	4,980	-	4,980	ราคาทุนตัดจำหน่าย

หนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทมีการนำเสนอและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายซึ่งไม่แตกต่างจากการนำเสนอในงบการเงินเดิม

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“TFRS 16”)</u>

กลุ่มบริษัทนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติโดยไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบใหม่และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำ TFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.6

ตารางต่อไปนี้แสดงภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

ผลกระทบต่อการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	งบการเงินรวม	หน่วย: พันบาท งบการเงินเฉพาะกิจการ
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	290,834	288,374
หัก สัญญาเช่าระยะสั้นที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง	(84,420)	(81,960)
หัก สัญญาพิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(648)	(648)
	205,766	205,766
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(7,218)	(7,218)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาปฏิบัติใช้	198,548	198,548
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	198,548	198,548
ประกอบด้วย		
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	91,418	91,418
หนี้สินตามสัญญาเช่า (หนี้สินไม่หมุนเวียน)	107,130	107,130
	198,548	198,548

สินทรัพย์สิทธิการใช้แบ่งตามประเภทสินทรัพย์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	หน่วย: พันบาท งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
อาคาร	161,963	161,963
ยานพาหนะ	36,585	36,585
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	198,548	198,548

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

<u>แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย</u>

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในด้านการจัดชั้น สำหรับหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการชำระหนี้ กลุ่มบริษัทจะจัดเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) หากลูกหนี้ชำระเงินได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

<u>แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)</u>

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการหรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่มบริษัทเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว ดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเช่าตามสัญญาจากผู้ให้เช่ามาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.5 การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

TFRS 16 ได้มีการปรับปรุงสำหรับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า นอกจากนี้ TFRS 16 ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ

โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วยการปรับปรุงคำนิยามและเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน

คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับกรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 เครื่องมือทางการเงิน

เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อกลุ่มบริษัทเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกเพิ่มหรือหักออกจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงิน

การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงิน จะรับรู้รายการและตัดรายการออกจากบัญชี ณ วันที่ซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังทั้งจำนวนโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวิธีมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เป็นวิธีคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินและการปันส่วนรายได้ดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เป็นอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง)

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนด ปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยมีการรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงาน เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ถ้าหากไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (Lifetime ECL) นั้น ได้มีการประเมินถึงความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่เกิดขึ้นกับเครื่องมือทางการเงินตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินนั้น โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month ECL) นั้น เป็นสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ จากการปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าอาจจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(ก) <u>การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต</u>

กลุ่มบริษัทได้เปรียบเทียบความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้เริ่มแรกหรือไม่นั้น กลุ่มบริษัทพิจารณาจากข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่มีความสมเหตุสมผลและมีความสัมพันธ์กัน รวมถึงประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินควร

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก มีดังต่อไปนี้

- การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการจัดอันดับด้านเครดิตภายใน
- การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น
- การเปลี่ยนแปลงในทางลบอย่างมีนัยสำคัญของสภาพแวดล้อมทั้งทางธุรกิจ การเงิน กฎหมาย เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยีของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นหรือตามที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ความสามารถของผู้กู้ยืมในการปฏิบัติตามภาระผูกพันหนี้สินของกิจการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากการประเมินตามข้อมูลข้างต้น กลุ่มบริษัทได้พิจารณาการค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เป็นการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากพิจารณาแล้วว่าเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินถือว่าอยู่ในระดับต่ำในกรณีดังต่อไปนี้

(1) เครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงต่ำจากการปฏิบัติผิดสัญญา

(2) ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้ และ

(3) การเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงกันข้ามของสภาวะทางเศรษฐกิจและธุรกิจในระยะยาวไม่อาจลดความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

กลุ่มบริษัทได้ติดตามความมีประสิทธิผลของปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและปรับปรุงปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ดังกล่าวให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยหรือข้อบ่งชี้นั้นสามารถที่จะระบุการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ก่อนที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเกิดการค้างชำระขึ้น

(ข) <u>นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา</u>

กลุ่มบริษัทพิจารณาเหตุการณ์ของการปฏิบัติผิดสัญญา ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน และประสบการณ์ในอดีตบ่งชี้ว่าอาจจะไม่ได้รับชำระจากผู้กู้ยืม โดยพิจารณาข้อมูลจากแหล่งภายในหรือภายนอกที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความน่าจะเป็นที่จะไม่สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาให้แก่เจ้าหนี้ได้

ในการวิเคราะห์ข้างต้น กลุ่มบริษัทพิจารณาว่า การปฏิบัติผิดสัญญานั้นเกิดขึ้นเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน เว้นแต่กลุ่มบริษัทจะมีข้อมูลที่มีสามารถสนับสนุนได้ว่าการปฏิบัติผิดสัญญาในช่วงเวลาที่เกินกว่านั้นมีความสมเหตุสมผล

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่กระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- ผู้ให้กู้ผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจ หรือเงื่อนไขตามสัญญา ซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ
- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้ยืมจะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน

(ง) นโยบายการตัดรายการออกจากบัญชี (Write-off)

กลุ่มบริษัทตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ประสบปัญหาด้านการเงิน และกลุ่มบริษัทไม่สามารถได้รับการชำระหนี้ได้ในทางปฏิบัติ เช่น เมื่อลูกหนี้เข้าสู่กระบวนการล้มละลายหรือการชำระบัญชี หรือในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าระยะเวลาตามที่ผู้บริหารกำหนด แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะถึงก่อน ซึ่งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีแล้วนั้น อาจยังต้องมีการเข้าสู่กระบวนการที่คาดว่าจะได้รับคืนทางกฎหมายของกลุ่มบริษัท โดยจำนวนที่ได้รับคืนที่เกิดขึ้นนั้นรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไว้

ผู้บริหารกำหนดให้ตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อระยะเวลาค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน เนื่องจากการรับชำระหนี้หลังจากนั้นไม่เป็นสาระสำคัญ

(จ) <u>การวัดมูลค่าและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินค่าความน่าจะเป็นดังกล่าว ใช้ข้อมูลในอดีตที่ปรับด้วยการคาดการณ์ข้อมูลในอนาคต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้จะเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน

สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา จะรวมถึงกระแสเงินสดตามสัญญาที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ ณ วันที่รายงาน และกระแสเงินสดที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต โดยประเมินจากข้อมูลในอดีต ความเข้าใจของกลุ่มบริษัทในความต้องการจัดหาเงินในอนาคตของลูกหนี้ และการคาดการณ์ข้อมูลในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น

หากกลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน ได้มีการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้น หุ้นกู้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งทั้งหมดถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและใช้สำหรับรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินนั้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินที่คาดไว้ หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสม เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของออกไป

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะทางการเงิน เมื่อกลุ่มบริษัทได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ลูกหนี้การค้า
ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินลงทุนในตราสารหนี้
บริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่ และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมถูกบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียนับตั้งแต่วันที่ผู้ได้รับการลงทุนกลายเป็นบริษัทร่วม ส่วนต่างของต้นทุนของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของผู้ได้รับการลงทุน ณ วันที่ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะถูกรับรู้เป็นค่าความนิยม โดยรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน สำหรับส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนของเงินลงทุน ให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ซื้อเงินลงทุนนั้น

กลุ่มบริษัทจะเลิกใช้วิธีส่วนได้เสียนับจากวันที่เงินลงทุนไม่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือเมื่อเงินลงทุนนั้นได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

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

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใน 5 ปี

3.6 สัญญาเช่า

เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้าถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามหลักการมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก สินทรัพย์สิทธิการใช้มีการวัดมูลค่าภายหลังโดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแยกต่างหาก แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการเสียชีวิต อัตราคิดลด อายุงานและปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้รับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิต และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด สำหรับรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรับรู้ตามกำหนดชำระค่างวดโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้ใช้ต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่นตามเกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.10 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.12.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลงเมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอ้างอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของบริษัทไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น 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

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2563

ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งกลุ่มบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของกลุ่มบริษัทได้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับปรุงประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคต และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

เนื่องจากกลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อย ๆ บริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 90 วัน และตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันขึ้นไป

กลุ่มบริษัทมีการตัดหนี้สูญเป็นรายลูกหนี้เมื่อได้มีการติดตามทวงถามหนี้จากลูกหนี้จนถึงที่สุดแล้ว ลูกหนี้ก็ยังไม่ชำระหนี้และบริษัทได้มีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากรแล้ว

รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

รายได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวเกิดจากโปรแกรมคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท ซึ่งคำนวณจากการประมาณอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และราคายุติธรรมของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีสมมติฐานหลายอย่าง การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อมูลค่าของประมาณการดังกล่าว

4. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
เจ้าหนี้ค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	38,195	93,748
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	175,373	174,073
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(210,105)	(229,626)
เจ้าหนี้ค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกไป (รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่น)	3,463	38,195
เจ้าหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	19,045	147,663
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	155,038	145,543
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(126,875)	(274,161)
เจ้าหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป (รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่น)	47,208	19,045

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
เจ้าหนี้ค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	38,195	93,748
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	175,373	174,073
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(210,105)	(229,626)
เจ้าหนี้ค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกไป (รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่น)	3,463	38,195
เจ้าหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	19,045	147,663
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	155,038	143,927
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(126,875)	(272,545)
เจ้าหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป (รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่น)	47,208	19,045

4.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน**		**การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด**	**ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**
		เงินสดรับ	**เงินสดจ่าย**		
	พันบาท	**พันบาท**	**พันบาท**	**พันบาท**	**พันบาท**
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,375,486	147,284,923	(144,701,000)	-	13,959,409
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6,185,000	-	(6,185,000)	8,780,000	8,780,000
หุ้นกู้ระยะยาว	39,980,000	3,500,000	-	(8,780,000)	34,700,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	198,548	-	(167,558)	429,297	460,287
รวม	57,739,034	150,784,923	(151,053,558)	429,297	57,899,696

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน**		**การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด**	**ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562**
		เงินสดรับ	**เงินสดจ่าย**		
	พันบาท	**พันบาท**	**พันบาท**	**พันบาท**	**พันบาท**
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	8,787,298	139,161,698	(136,580,000)	6,490	11,375,486
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		เงินสดรับ	เงินสดจ่าย		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,482,975	147,794,764	(145,116,017)	-	14,161,722
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6,185,000	-	(6,185,000)	8,780,000	8,780,000
หุ้นกู้ระยะยาว	39,980,000	3,500,000	-	(8,780,000)	34,700,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	198,548	-	(167,558)	429,297	460,287
รวม	57,846,523	151,294,764	(151,468,575)	429,297	58,102,009

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		เงินสดรับ	เงินสดจ่าย		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	8,787,298	140,074,017	(137,384,830)	6,490	11,482,975
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	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	146,189,017	(142,669,830)	6,490	57,647,975

5. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ชั้นที่ 1	53,402,207	23,618,113	77,020,320
ชั้นที่ 2	5,796,805	5,192,105	10,988,910
ชั้นที่ 3	790,636	806,938	1,597,574
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	59,989,648	29,617,156	89,606,804
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	244,926	297,628	542,554
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	60,234,574	29,914,784	90,149,358
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,217,539)	(3,137,749)	(7,355,288)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	56,017,035	26,777,035	82,794,070

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ชั้นที่ 1	47,674,959	22,382,844	70,057,803
ชั้นที่ 2	7,908,738	5,971,796	13,880,534
ชั้นที่ 3	1,068,837	826,643	1,895,480
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	56,652,534	29,181,283	85,833,817
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	261,204	330,482	591,686
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	56,913,738	29,511,765	86,425,503
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,386,763)	(2,283,188)	(5,669,951)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	53,526,975	27,228,577	80,755,552

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	56,123,427	28,799,178	84,922,605
91 - 180 วัน	134,032	92,455	226,487
181 วัน ขึ้นไป	395,075	289,650	684,725
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	56,652,534	29,181,283	85,833,817
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	261,204	330,482	591,686
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	56,913,738	29,511,765	86,425,503
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,406,365)	(2,263,586)	(5,669,951)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	53,507,373	27,248,179	80,755,552

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ชั้นที่ 1	53,402,207	23,614,623	77,016,830
ชั้นที่ 2	5,796,805	5,191,866	10,988,671
ชั้นที่ 3	790,636	806,928	1,597,564
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	59,989,648	29,613,417	89,603,065
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	244,926	297,544	542,470
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	60,234,574	29,910,961	90,145,535
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,217,539)	(3,137,545)	(7,355,084)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	56,017,035	26,773,416	82,790,451

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ชั้นที่ 1	47,674,959	22,381,234	70,056,193
ชั้นที่ 2	7,908,738	5,971,796	13,880,534
ชั้นที่ 3	1,068,837	826,643	1,895,480
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	56,652,534	29,179,673	85,832,207
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	261,204	330,468	591,672
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	56,913,738	29,510,141	86,423,879
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,386,763)	(2,283,163)	(5,669,926)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	53,526,975	27,226,978	80,753,953

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	56,123,427	28,797,568	84,920,995
91 - 180 วัน	134,032	92,455	226,487
181 วัน ขึ้นไป	395,075	289,650	684,725
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	56,652,534	29,179,673	85,832,207
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	261,204	330,468	591,672
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	56,913,738	29,510,141	86,423,879
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,406,365)	(2,263,561)	(5,669,926)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	53,507,373	27,246,580	80,753,953

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวน 226.5 ล้านบาท

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม				
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	5,669,951	5,669,951
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ	2,419,432	1,998,407	1,252,112	(5,669,951)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,419,432	1,998,407	1,252,112	-	5,669,951
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	831,465 *	(582,073) *	(249,392) *	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	148,248	1,527,955	5,695,718	-	7,371,921
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	630,603	-	-	-	630,603
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(165,082)	(499,745)	(732,326)	-	(1,397,153)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,920,034) **	-	(4,920,034)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,864,666	2,444,544	1,046,078	-	7,355,288

* กลุ่มบริษัทยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีในด้านการจัดชั้น (หมายเหตุข้อ 2.4)

** กลุ่มบริษัทใช้นโยบายการตัดรายการออกจากบัญชี (write-off) สำหรับเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน (หมายเหตุข้อ 3.2 (ง))

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	5,669,926	5,669,926
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ	2,419,407	1,998,407	1,252,112	(5,669,926)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,419,407	1,998,407	1,252,112	-	5,669,926
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	832,692 *	(582,174) *	(250,518) *	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	148,248	1,527,955	5,695,718	-	7,371,921
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	629,310	-	-	-	629,310
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(165,082)	(499,745)	(732,326)	-	(1,397,153)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,918,920) **	-	(4,918,920)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,864,575	2,444,443	1,046,066	-	7,355,084

* กลุ่มบริษัทยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีในด้านการจัดชั้น (หมายเหตุข้อ 2.4)

** กลุ่มบริษัทใช้นโยบายการตัดรายการออกจากบัญชี (write-off) สำหรับเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน (หมายเหตุข้อ 3.2 (ง))

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2562	2562
	พันบาท	พันบาท
หนี้สูญ	6,289,593	6,289,593
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	161,447	161,422
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,451,040	6,451,015

6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2563	2562
	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	18,330	210,393
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	103,971	72,134
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	233,624	182,594
บัญชีตั้งพัก	7,197	9,540
อื่น ๆ	95,397	105,733
รวมลูกหนี้อื่น	458,519	580,394

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	18,332	210,393
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	105,591	72,490
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	233,615	182,591
บัญชีตั้งพัก	7,197	9,540
อื่น ๆ	95,302	105,739
รวมลูกหนี้อื่น	460,037	580,753

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่งตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมาสถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่าสถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ดังนั้น บริษัทจึงพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้คงค้างของสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 19.3 ล้านบาท ต่อมาในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้กลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวจากผลของคดีความที่สิ้นสุดลง

7. สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563		2562	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - หลักทรัพย์รัฐบาล	4,982	5,231	8,997	9,184
หัก สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น (ส่วนที่จะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี)	-	-	(4,017)	(4,027)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	4,982	5,231	4,980	5,157

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 0.6 ล้านบาทไปเป็นประกัน โดยนำไปวางเป็นประกันไว้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับการออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทอื่นเพื่อดำเนินธุรกรรมของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : 0.6 ล้านบาท)

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

8.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ทุนที่ชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย
	2563	2563	2563	2563
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในบริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด	300,000	24.00	72,000	72,796
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม			72,000	72,796

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนที่ชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในบริษัทย่อย						
บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	60,000	60,000	75.05	75.05	45,030	45,030
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	50,000	50,000	75.05	75.05	37,525	37,525
บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด	100,000	-	75.05	-	75,050	-
รวม					157,605	82,555
เงินลงทุนในบริษัทร่วม						
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด	300,000	-	24.00	-	72,000	-
รวม					72,000	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม					229,605	82,555

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 บริษัทและธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์) โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 20.0 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 2,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) และบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 50.0 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 5,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

ต่อมาเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 บริษัทซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในบริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด จำนวน 30.0 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 3,002,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ยังคงอัตราเดิมที่ร้อยละ 75.05

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563 บริษัทและธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ คือ บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 100.0 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 75.05

เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในบริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด (“KTBA”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และมีวัตถุประสงค์การประกอบธุรกิจเป็นธุรกิจโฮลดิ้ง จำนวน 72.0 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 7,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 24.00 ส่งผลให้ KTBA มีสถานะเป็นบริษัทร่วมของบริษัท

8.2 ข้อมูลทางการเงินที่มีสาระสำคัญของบริษัทร่วม

8.2.1 สรุปรายการฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2563
	พันบาท
สินทรัพย์รวม	303,799
หนี้สินรวม	(484)
สินทรัพย์ - สุทธิ	303,315
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	24.00
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	72,796

8.2.2 สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2563
	พันบาท
กำไรสุทธิ	234
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	234

9. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	353,167	25,222	(27,766)	18,830	369,453
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	1,374,398	97,263	(202,848)	55,985	1,324,798
รวม	1,727,565	122,485	(230,614)	74,815	1,694,251
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(292,933)	(22,036)	25,472	-	(289,497)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(962,090)	(164,316)	202,646	-	(923,760)
รวม	(1,255,023)	(186,352)	228,118	-	(1,213,257)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	22,548	52,888	(180)	(74,815)	441
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	495,090				481,435

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	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

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
2563	**พันบาท**	186,352
2562	**พันบาท**	168,158

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 656.7 ล้านบาท และ 863.4 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เกิดจากการเลิกใช้อุปกรณ์และหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง จากผลของคดีความที่สิ้นสุดลงจึงมีการกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับอุปกรณ์จำนวน 112.8 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวจำนวน 273.5 ล้านบาท

10. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน				
อาคาร	161,963	386,486	-	548,449
ยานพาหนะ	36,585	40,018	(6,493)	70,110
รวมราคาทุน	198,548	426,504	(6,493)	618,559
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	-	(147,602)	-	(147,602)
ยานพาหนะ	-	(15,666)	1,346	(14,320)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(163,268)	1,346	(161,922)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	198,548			456,637

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563	**พันบาท**	160,833*

* ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยกลุ่มบริษัทได้รับการลดค่าเช่าพื้นที่อาคารตามสัญญาเช่าจากผู้ให้เช่าจำนวน 2.5 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 2.4)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,732,604	79,854	(117)	51,862	1,864,203
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,325,736)	(160,797)	117	-	(1,486,416)
	406,868				377,787
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	73,870	75,184	(5)	(51,862)	97,187
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	480,738				474,974

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	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
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,176,800)	(170,369)	21,433	-	(1,325,736)
	422,237				406,868
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	356,780	116,750	(273,453)	(126,207)	73,870
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 9)	(273,453)	-	273,453	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	505,564				480,738

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563	**พันบาท**	160,797
2562	**พันบาท**	170,369

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,730,988	79,854	(117)	51,862	1,862,587
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,325,674)	(160,474)	117	-	(1,486,031)
	405,314				376,556
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	73,870	75,184	(5)	(51,862)	97,187
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	479,184				473,743

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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
2563	**พันบาท**	160,474
2562	**พันบาท**	170,307

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 1,050.8 ล้านบาท และ 920.2 ล้านบาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,667,029	1,658,501

	งบการเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,666,998	1,658,501

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	**รายการที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน**	**รายการที่รับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**	**ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**
	พันบาท	**พันบาท**	**พันบาท**	**พันบาท**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,149,625	(18,179)	-	1,131,446
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	455,446	13,704	-	469,150
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(60,508)	3,979	-	(56,529)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	102,555	2,028	(6,827)	97,756
อื่น ๆ	11,383	13,823	-	25,206
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,658,501	15,355	(6,827)	1,667,029

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 พันบาท	รายการที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 พันบาท
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,110,323	39,302	-	1,149,625
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	77,259	(77,259)	-	-
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	467,135	(11,689)	-	455,446
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(54,810)	(5,698)	-	(60,508)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	81,820	7,299	13,436	102,555
อื่น ๆ	9,962	1,421	-	11,383
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,691,689	(46,624)	13,436	1,658,501

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,149,625	(18,220)	-	1,131,405
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	455,446	13,704	-	469,150
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(60,508)	3,989	-	(56,519)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	102,555	2,028	(6,827)	97,756
อื่นๆ	11,383	13,823	-	25,206
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,658,501	15,324	(6,827)	1,666,998

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	**รายการที่รับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน**	**รายการที่รับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**	**ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562**
	พันบาท	**พันบาท**	**พันบาท**	**พันบาท**
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,110,323	39,302	-	1,149,625
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	77,259	(77,259)	-	-
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	467,135	(11,689)	-	455,446
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(54,810)	(5,698)	-	(60,508)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	81,820	7,299	13,436	102,555
อื่น ๆ	9,962	1,421	-	11,383
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,691,689	(46,624)	13,436	1,658,501

13. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

13.1 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 0.80 - 0.95 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามจนถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : ร้อยละ 1.45 - 1.64 ต่อปี)

13.2 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.95 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามจนถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : 1.50 ต่อปี)

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี โดยมูลค่ายุติธรรมจัดอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม

14. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	465,001	366,214
เจ้าหนี้อื่น	536,507	813,979
บัญชีตั้งพัก	39,356	36,716
อื่น ๆ	213,019	215,861
รวมเจ้าหนี้อื่น	1,253,883	1,432,770

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	465,000	366,214
เจ้าหนี้อื่น	536,507	813,979
บัญชีตั้งพัก	39,356	36,716
อื่น ๆ	213,032	215,857
รวมเจ้าหนี้อื่น	1,253,895	1,432,766

15. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต
	2563	**2563**
	พันบาท	**พันบาท**
ภายใน 1 ปี	223,124	212,569
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	253,808	247,718
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(16,645)	-
รวม	460,287	460,287

ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2563	2563
	พันบาท	พันบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	160,833	160,833
ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	10,353	10,353
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	82,612	82,107
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	3,456	3,456
รวม	257,254	256,749

16. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
	พันบาท	พันบาท
หุ้นกู้	43,480,000	46,165,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(8,780,000)	(6,185,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	34,700,000	39,980,000

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)	2562 (ล้านบาท)
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
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	800	26 ก.พ. 2564	2.64	ทุก 6 เดือน	800	800
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
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
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	1,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	11 มี.ค. 2562	1,000	11 มี.ค. 2565	2.65	ทุก 6 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	25 ก.ค. 2562	1,500	25 ก.ค. 2572	3.20	ทุก 6 เดือน	1,500	1,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	31 ต.ค. 2562	1,700	31 ต.ค. 2572	2.80	ทุก 6 เดือน	1,700	1,700
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	8 พ.ย. 2562	415	8 พ.ย. 2567	2.60	ทุก 3 เดือน	415	415
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4 ก.พ. 2563	1,000	31 ม.ค. 2573	2.65	ทุก 6 เดือน	1,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	15 ก.ย. 2563	1,800	15 ก.ย. 2565	1.93	ทุก 6 เดือน	1,800	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	15 ก.ย. 2563	700	15 ก.ย. 2566	2.23	ทุก 6 เดือน	700	-
รวมหุ้นกู้						43,480	46,165

17. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	40,227	33,666
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8,434	10,697
	48,661	44,363

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	512,775	409,098
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	40,227	33,666
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8,434	10,697
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ที่รับรู้เป็นรายการ (กำไร) ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(39,330)	46,410
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	5,194	20,772
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(38,520)	(7,868)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	488,780	512,775

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 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 75 ของตารางอัตราการเสียชีวิตของไทย ปี 2560	ร้อยละ 75 ของตารางอัตราการเสียชีวิตของไทย ปี 2560
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 3 - ร้อยละ 11 ต่อปี	ร้อยละ 3 - ร้อยละ11 ต่อปี
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.60 ต่อปี	ร้อยละ 1.75 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต โดยประมาณ	ร้อยละ 5 ต่อปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
ระยะเวลาถัวเฉลี่ยในการจ่ายชำระภาระผูกพัน	8.89 ปี	9.50 ปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน และอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
	พันบาท	พันบาท
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	46,672	53,630
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(41,174)	(47,049)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,238)	(19,667)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	1,244	21,249
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(40,431)	(46,416)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	46,644	53,897

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น เนื่องจากข้อสมมติเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

18. การจัดการส่วนทุน

กลุ่มบริษัทจัดการส่วนทุนของกลุ่มบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2563 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2562

โครงสร้างส่วนทุนของกลุ่มบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 16 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม

กลุ่มบริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใด ๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น

19. เงินปันผลและการจัดสรรสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.88 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,268.9 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 30 เมษายน 2563 และเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้ว

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

20. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	210,245	203,035
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	2,067,381	2,247,323
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	507,982	338,527
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	2,267,052	2,373,316
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	816,873	1,014,072
ค่าเช่าอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	123,281	301,887
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	415,930	332,689
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	(60,274)
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	222,515	250,130
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	491,647	544,873
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,605,371	6,433,034
อื่น ๆ	137,248	176,470
รวมค่าใช้จ่าย	13,865,525	14,155,082

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	210,245	203,035
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	2,066,399	2,247,167
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	507,659	338,465
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	2,265,528	2,372,856
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	816,593	1,014,046
ค่าเช่าอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	122,738	301,692
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	415,929	332,687
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	(60,274)
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	222,483	250,130
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	491,565	544,834
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,604,078	6,433,008
อื่น ๆ	137,223	176,450
รวมค่าใช้จ่าย	13,860,440	14,154,096

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

จำนวนเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีจำนวนเงิน 58.8 ล้านบาท และ 60.4 ล้านบาทตามลำดับ

22. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(1,339,878)	(1,333,484)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	15,355	(46,624)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,324,523)	(1,380,108)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(1,339,873)	(1,333,415)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	15,324	(46,624)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,324,549)	(1,380,039)

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	6,656,421	6,904,072
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(1,331,284)	(1,380,814)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	6,761	706
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,324,523)	(1,380,108)
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	19.9	20.0

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
	พันบาท	พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	6,659,530	6,904,434
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(1,331,906)	(1,380,887)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	7,357	848
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,324,549)	(1,380,039)
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	19.9	20.0

กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

23. สัญญาระยะยาว

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่น ๆ และสัญญาเช่ายานพาหนะหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวม ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	2563	2562
	พันบาท	พันบาท
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	3,191	179,372
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2,867	111,462
	6,058	290,834

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
	พันบาท	พันบาท
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	3,191	178,400
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2,867	109,974
	6,058	288,374

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ รายละเอียดเพิ่มเติมเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 2.4

24. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือ มีกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้

24.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	**ความสัมพันธ์**	**2563**	**2562**
		พันบาท	**พันบาท**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		1,468,909	881,553
- ลูกหนี้อื่น		1,791	723
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		7,660,000	3,490,000
- เจ้าหนี้การค้า		712,484	901,518
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		399	287
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,693	1,693
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		-	208
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		7,934	8,729
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		3,622	4,844
- เจ้าหนี้การค้า		79	78
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		1,100	1,325
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	349,625
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		730	2,100
- เจ้าหนี้การค้า		-	12
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		-	318
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		200	-

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2563 พันบาท	2562 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		1,468,536	881,007
- ลูกหนี้อื่น		1,791	723
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		7,660,000	3,490,000
- เจ้าหนี้การค้า		712,484	901,518
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		399	287
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,693	1,693
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		-	208
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		7,934	8,729
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		3,622	4,844
- เจ้าหนี้การค้า		78	78
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		1,100	1,325
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	349,625
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		730	2,100
- เจ้าหนี้การค้า		-	12
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		-	318
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		200	-
บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		334	169
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		52,143	17,929
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		3	1
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		22	22

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2563 พันบาท	2562 พันบาท
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		389	109
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		50,270	50,110
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1	4
บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		278	11
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	9,900
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		-	1
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		27	11
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	9,800
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		-	1
บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		246	52
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	9,900
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		-	1
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		282	9
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	9,850
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		-	1
บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด	บริษัทย่อย		
- ลูกหนี้อื่น		63	-
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		99,900	-
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		171	-

24.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2563 พันบาท	2562 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		3,490,000	3,539,907
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		60,650,000	65,090,093
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(56,480,000)	(65,140,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		7,660,000	3,490,000
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		349,625	299,872
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		2,720,375	2,359,753
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(3,070,000)	(2,310,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	349,625

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าวซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.95 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : ร้อยละ 1.45 - 1.50 ต่อปี)

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2563 พันบาท	2562 พันบาท
บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		17,929	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		81,621	192,119
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(47,407)	(174,190)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		52,143	17,929

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2563 พันบาท	2562 พันบาท
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		50,110	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		220,320	495,500
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(220,160)	(445,390)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		50,270	50,110
บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		9,900	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		27,000	55,800
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(36,900)	(45,900)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	9,900
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		9,800	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		27,000	56,500
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(36,800)	(46,700)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	9,800
บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		9,900	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		27,000	55,800
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(36,900)	(45,900)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	9,900
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		9,850	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		27,000	56,600
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(36,850)	(46,750)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	9,850
บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		99,900	-
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		99,900	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าวซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.95 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : ร้อยละ 1.50 ต่อปี)

24.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	**ความสัมพันธ์**	**2563**	**2562**
		พันบาท	**พันบาท**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,925	1,805
- รายได้อื่น		7,519	7,526
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		219,832	268,434
- ต้นทุนทางการเงิน		35,487	41,694
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้อื่น		-	60
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	2,434
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		45,016	49,531
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,633	7,276
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		76	78
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		14,549	16,407
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ต้นทุนทางการเงิน		1,839	2,723
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		106,149	146,888
- รายได้อื่น		-	2,784
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	3,769
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5,427	3,020
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		545	-

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2563 พันบาท	2562 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,925	1,805
- รายได้อื่น		7,518	7,525
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		219,706	268,431
- ต้นทุนทางการเงิน		35,487	41,694
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้อื่น		-	60
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	2,434
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		45,016	49,531
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,633	7,276
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		75	78
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		14,549	16,407
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ต้นทุนทางการเงิน		1,839	2,723
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		106,149	146,888
- รายได้อื่น		-	2,784
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	3,769
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5,427	3,020
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		545	-
บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		569	233
- ต้นทุนทางการเงิน		439	226
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		319	109
- ต้นทุนทางการเงิน		554	572
บริษัท เคทีซี พิโก (ชลบุรี) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		278	11
- ต้นทุนทางการเงิน		36	59
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรสาคร) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		27	11
- ต้นทุนทางการเงิน		35	58

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2563 พันบาท	2562 พันบาท
บริษัท เคทีซี พิโก (ปทุมธานี) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		203	52
- ต้นทุนทางการเงิน		36	59
บริษัท เคทีซี พิโก (สมุทรปราการ) จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		282	9
- ต้นทุนทางการเงิน		36	58
บริษัท เคทีซี พรีเพด จำกัด	บริษัทย่อย		
- รายได้อื่น		63	-
- ต้นทุนทางการเงิน		171	-

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

- สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ

  เนื่องจากสัญญารับบริการด้านงานสนับสนุนระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย ได้ครบกำหนดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทและธนาคารกรุงไทย (รวมเรียกว่า “คู่สัญญา”) จึงตกลงทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ ลงวันที่ 30 มีนาคม 2561 เพื่อให้ความร่วมมือและความช่วยเหลือสนับสนุนซึ่งกันและกันในด้านต่าง ๆ ทั้งที่มีอยู่ในขณะนี้หรือที่จะมีต่อไปในภายหน้า โดยคู่สัญญาจะได้ทำความตกลงและจัดทำสัญญาบันทึกข้อตกลง หรือคำขอใช้บริการแยกต่างหากเป็นการเฉพาะเพื่อกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขของความร่วมมือ สนับสนุนหรือการให้บริการในแต่ละกรณีให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจปกติของคู่สัญญากันต่อไป

  สัญญาความร่วมมือทางธุรกิจนี้มีอายุ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 การสิ้นสุดของสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจนี้จะไม่มีผลกระทบถึงความมีอยู่ของสัญญา บันทึกข้อตกลงหรือคำขอใช้บริการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาฉบับนี้ ซึ่งเป็นธุรกรรมทางการค้าปกติของคู่สัญญา

24.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	**2562**
	พันบาท	**พันบาท**
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	206,100	198,833
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	4,145	4,202
รวม	210,245	203,035

25. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

25.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาทำให้กลุ่มบริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ กลุ่มบริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของคู่ค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

ธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท คือ การออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ กลุ่มบริษัทควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือโดยสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2563	2563
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	90,149,358	90,145,535
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	4,982	4,982
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	90,154,340	90,150,517
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	174,242,677	174,242,677
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	264,397,017	264,393,194

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญา ส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ไม่ค้างชำระ	75,807,724	7,674,742	-	83,482,466
ค้างชำระ 1 - 90 วัน	1,112,625	2,539,957	-	3,652,582
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	556,206	855,296	1,602,808	3,014,310
รวม	77,476,555	11,069,995	1,602,808	90,149,358
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,864,666)	(2,444,544)	(1,046,078)	(7,355,288)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	73,611,889	8,625,451	556,730	82,794,070
สินทรัพย์การเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade	4,982	-	-	4,982
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	4,982	-	-	4,982

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ไม่ค้างชำระ	75,804,451	7,674,742	-	83,479,193
ค้างชำระ 1 - 90 วัน	1,112,346	2,539,702	-	3,652,048
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	556,206	855,296	1,602,792	3,014,294
รวม	77,473,003	11,069,740	1,602,792	90,145,535
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,864,575)	(2,444,443)	(1,046,066)	(7,355,084)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	73,608,428	8,625,297	556,726	82,790,451
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade	4,982	-	-	4,982
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	4,982	-	-	4,982

25.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของกลุ่มบริษัทซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

กลุ่มบริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของสัญญา ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2563					
	เมื่อทวงถาม	**ไม่เกิน 1 ปี**	**1 - 5 ปี**	**มากกว่า 5 ปี**	**ไม่มีระยะเวลา**	**รวม**
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,913,996	-	-	-	-	1,913,996
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	62,748,557	26,858,247	-	-	89,606,804
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	3,001	1,981	-	4,982
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,913,996	62,748,557	26,861,248	1,981	-	91,525,782
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	10,960,000	2,999,409	-	-	-	13,959,409
หุ้นกู้ระยะยาว	-	8,780,000	15,455,000	19,245,000	-	43,480,000
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,960,000	11,779,409	15,455,000	19,245,000	-	57,439,409

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2563					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,913,623	-	-	-	-	1,913,623
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	62,746,609	26,856,456	-	-	89,603,065
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	3,001	1,981	-	4,982
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,913,623	62,746,609	26,859,457	1,981	-	91,521,670
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,162,313	2,999,409	-	-	-	14,161,722
หุ้นกู้ระยะยาว	-	8,780,000	15,455,000	19,245,000	-	43,480,000
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,162,313	11,779,409	15,455,000	19,245,000	-	57,641,722

25.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้ดำเนินการติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและฐานะในบัญชี โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงดังกล่าวกับเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดแนวทางปฏิบัติเมื่อมีการเกินเพดานความเสี่ยงหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงมีการรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีสาเหตุมาจาก ระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และระยะเวลาที่แตกต่างกันของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์และหนี้สิน หรือเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงแล้วส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินเกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน แม้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินจะมีอายุคงเหลือ หรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปที่เท่ากัน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัท จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ผลกระทบด้านอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2563							
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดภายใน 1 เดือน	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนวันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ไม่เปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,463	-	-	-	451	1,914	0.13	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	69,176	2,723	-	17,708	89,607	16.82	6.27
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	3	2	-	5	-	1.98
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	13,959	-	-	-	-	13,959	0.95	0.89
หุ้นกู้ระยะยาว	-	11,280	12,955	19,245	-	43,480	-	3.13
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	460	460	-	2.97

	งบการเงินรวม							
	2562							
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดภายใน 1 เดือน	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนวันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ไม่เปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	868	-	-	-	480	1,348	0.38	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	67,099	223	-	18,512	85,834	18.52	5.26
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	4	3	2	-	9	-	2.23
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5,880	5,500	-	-	(5)	11,375	1.50	1.47
หุ้นกู้ระยะยาว	-	6,185	19,735	20,245	-	46,165	-	3.11

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2563							
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดภายใน 1 เดือน	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนวันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ไม่เปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,463	-	-	-	451	1,914	0.13	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	69,174	2,721	-	17,708	89,603	16.82	6.27
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	3	2	-	5	-	1.98
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	14,162	-	-	-	-	14,162	0.95	0.90
หุ้นกู้ระยะยาว	-	11,280	12,955	19,245	-	43,480	-	3.13
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	460	460	-	2.97

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2562							
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดภายใน 1 เดือน	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนวันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่			ไม่เปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	868	-	-	-	480	1,348	0.38	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	67,097	223	-	18,512	85,832	18.51	5.26
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	4	3	2	-	9	-	2.23
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5,987	5,500	-	-	(4)	11,483	1.50	1.47
หุ้นกู้ระยะยาว	-	6,185	19,735	20,245	-	46,165	-	3.11

25.4 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีผลต่องบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัท โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทประเมินความอ่อนไหวโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนที่เปลี่ยนแปลงไปในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าภายใต้ข้อสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทุกประเภทตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	395,798	393,843
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(451,552)	(450,549)

25.5 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น กลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแสดงดังตารางต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		งบการเงินรวม	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท		
สินทรัพย์				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	82,794,070	82,794,070	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	4,982	5,231	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	13,959,409	13,959,409	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,345,752	2,345,752	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	43,480,000	44,663,869	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		งบการเงินรวม	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท		
สินทรัพย์				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	80,755,552	80,755,552	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	8,997	9,184	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,375,486	11,375,486	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,277,230	2,277,230	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	46,165,000	48,124,204	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ลำดับชั้น	เทคนิคการประเมินมูลค่า
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	และข้อมูลที่ใช้ใน
	พันบาท	พันบาท		การวัดมูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	82,790,451	82,790,451	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	4,982	5,231	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	14,161,722	14,161,722	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,345,752	2,345,752	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	43,480,000	44,663,869	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ลำดับชั้น	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
	พันบาท	พันบาท		
สินทรัพย์				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	80,753,953	80,753,953	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	8,997	9,184	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,482,975	11,482,975	2	มูลค่ายุติธรรมประมาณจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,277,230	2,277,230	3	ประมาณการอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้า และมูลค่ายุติธรรมของรางวัล
หุ้นกู้ระยะยาว	46,165,000	48,124,204	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

26. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ รวมถึง พนักงาน ลูกค้า หุ้นส่วนทางธุรกิจ และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทได้พิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทตามมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 โดยลดอัตราผ่อนชำระคืนขั้นต่ำสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

อีกทั้ง กลุ่มบริษัทได้พิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทตามมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 โดยมีการปรับลดเพดานดอกเบี้ยและเพิ่มวงเงินสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 และขยายระยะเวลาให้ลูกหนี้สมัครรับความช่วยเหลือได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อรองรับสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรน่า 2019 (COVID-19) ระลอกใหม่

สำหรับการประเมินผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ต่องบการเงินยังไม่สามารถประเมินผลกระทบได้อย่างชัดเจน เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงมีความไม่แน่นอน กลุ่มบริษัทจึงยังอยู่ระหว่างการติดตามสถานการณ์ของการแพร่ระบาดอย่างใกล้ชิดและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่ากลุ่มบริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและปฏิบัติตามภาระผูกพันของกลุ่มบริษัทได้ตามกำหนด

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564

ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

ผู้ตรวจสอบบัญชี	**บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด** ชั้น 23 - 27 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ที่ปรึกษากฎหมาย	**บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด** ชั้น 26 อาคาร ดิ ออฟฟิศเศส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
นายทะเบียนหุ้นสามัญ	**บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด** อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
นายทะเบียนหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	**ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)** ชั้น AA เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

ข้อมูลสำคัญอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 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

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ ตามแนวปฏิบัติและภายในระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด โดยสามารถศึกษาข้อมูลต่าง ๆ ได้จากเว็ปไซต์ของบริษัท www.ktc.co.th หรือเว็ปไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ www.sec.or.th หรือเว็ปไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th

ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

บริษัทไม่มีข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

ตลาดรอง

ตลาดรองของตราสารทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตลาดรองของตราสารหนี้

ไม่มีตลาดรอง อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายตราสารหนี้ที่บริษัทออกและเสนอขายได้จากที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ หรือตลาดรองอื่นใดซึ่งได้มีการซื้อขายตราสารหนี้ของบริษัท

สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2255-2222

2. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0-2222-0000

3. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2165-5555

4. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 191 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0-2343-3000

5. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

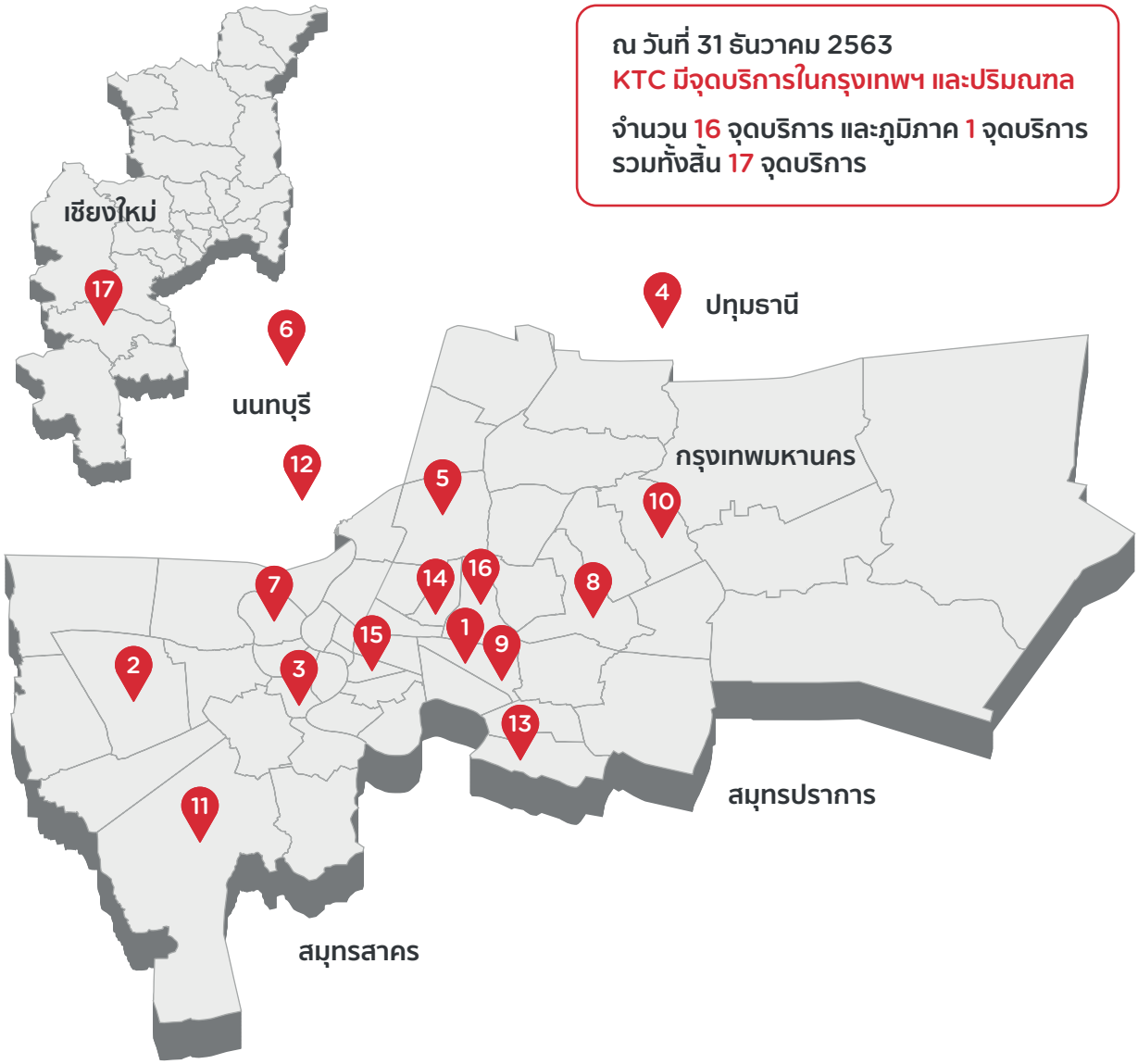
สถานที่ตั้ง : เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิต ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0-2646-3000

6. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

สถานที่ตั้ง : เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ : 0-2299-2349

รายละเอียดจุดบริการ KTC Touch

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
KTC มีจุดบริการในกรุงเทพฯ และปริมณฑล
จำนวน 16 จุดบริการ และภูมิภาค 1 จุดบริการ
รวมทั้งสิ้น 17 จุดบริการ



1	อาคารสมัชชาวาณิช 2	ชั้น G
2	เดอะมอลล์ บางแค	ชั้น 3
3	เดอะมอลล์ ท่าพระ	ชั้น 2
4	ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	ชั้น 2
5	เซ็นทรัล ลาดพร้าว	ชั้น 2
6	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	ชั้น 5
7	เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	ชั้น 4
8	เดอะมอลล์ บางกะปิ	ชั้น G
9	KTB สำนักนานาเหนือ	ชั้น 2
10	แฟชั่นไอส์แลนด์	ชั้น 1
11	เซ็นทรัล พระราม 2	ชั้น G
12	เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์	ชั้น 1
13	เซ็นทรัล บางนา	ชั้น 4
14	อาคารฟอร์จูนทาวน์	ชั้น 2
15	สีลมคอมเพล็กซ์	ชั้น 5
16	อาคารไทยซัมมิท ทาวเวอร์	ชั้น 9
17	มีโชคพลาซ่า เชียงใหม่	โซน B ล็อค B-1

KTC