

หนังสือชี้ชวน



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
Krungthai Card Public Company Limited
(บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)

เสนอขาย

หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

“หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568” (“หุ้นกู้”)

หุ้นกู้มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.90 ต่อปี จำนวนเสนอขายไม่เกิน 1,000,000 หน่วย คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้นไม่เกิน 1,000,000,000 บาท

มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาที่เสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท

เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท “A-” แนวโน้มเครดิต “คงที่” โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2558

ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต.

ให้ความเห็นชอบตลอดอายุของหุ้นกู้

ผู้จัดการการจัดจำหน่าย

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหุ้นกู้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ระยะเวลาในการจองซื้อหุ้นกู้ : วันที่ 19 – 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558

วันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวน คือ วันที่ 4 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558

วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ คือ วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558

คำเตือน : ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกตราสารหนี้ และเงื่อนไขของตราสารหนี้ รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของหนังสือชี้ชวนนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนแต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนนี้เป็นความรับผิดชอบของผู้เสนอขายตราสารหนี้

หากหนังสือชี้ชวนมีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ออกตราสารหนี้ที่ได้ซื้อตราสารหนี้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ร่างหนังสือชี้ชวนนั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทหรือเจ้าของตราสารหนี้ได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่รู้หรือควรได้ว่าหนังสือชี้ชวนเป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่ร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ

บุคคลทั่วไปสามารถขอตรวจสอบหรือขอสำเนาแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และสำเนาร่างหนังสือชี้ชวนได้ที่ศูนย์สารนิเทศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 เบอร์โทรศัพท์ 02695-9999 ในทุกวันทำการของสำนักงาน ระหว่างเวลา 9.00 น.-12.00 น. และ 13.00 น.-16.00 น. หรือทาง <http://www.sec.or.th>

คำเตือน : การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

Disclaimer

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ต่อ ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการพิจารณาลงทุนในหุ้นที่ออกโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “ผู้ออกหุ้น”) เท่านั้น โดยการออกและการเสนอขายหุ้นในครั้งนี้เป็นการออกและเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามที่มีความหมายที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ลงวันที่ 13 มีนาคม 2552 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) เท่านั้น บริษัทและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นนี้ ไม่อนุญาตให้ใช้ข้อมูลในหนังสือชี้ชวนนี้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท และ/หรือ หุ้น รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจในปัจจุบันและผลการดำเนินงานในอดีตของบริษัท และข้อมูลคาดคะเนและแผนงานเกี่ยวกับการดำเนินการของบริษัทตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้เป็นข้อมูลที่ได้รับจากบริษัท ซึ่งได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการพิจารณาลงทุนในหุ้นที่เสนอขายในครั้งนี้

หนังสือชี้ชวนฉบับนี้มีข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์ และข้อมูลอื่น ๆ ซึ่งบริษัทได้พิจารณาจากการคาดคะเนผลการดำเนินงานในอนาคตของบริษัทและประมาณการรายได้ในอนาคตที่ยังไม่อาจกำหนดได้ในขณะนี้ นอกจากนี้ ข้อความในลักษณะดังกล่าวเกี่ยวกับโอกาสโครงการดำเนินงานและกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทในอนาคตซึ่งข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตดังกล่าวเป็นความเห็นของบริษัทในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตซึ่งมิได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของบริษัทแต่อย่างใด ดังนั้น ผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตจึงอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตดังกล่าวเนื่องจากปัจจัยต่าง ๆ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นนี้ไม่รับรองหรือยืนยันความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ และข้อมูลดังกล่าวอาจถูกเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมหรือแก้ไขได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

การลงทุนในหุ้นมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจต่อลักษณะของหลักทรัพย์และศึกษาข้อมูลของบริษัทก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ที่ได้รับหนังสือชี้ชวนฉบับนี้จะต้องไม่ถือว่าข้อมูลที่ระบุในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้เป็นการให้คำปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ หรือภาษี ผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ และภาษีเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นนี้ด้วยตนเอง

การจัดส่งหนังสือชี้ชวนฉบับนี้หรือการเสนอขายหุ้นครั้งนี้ มิได้เป็นการรับรองโดยผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นนี้ว่าข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ไม่ว่าในวันที่ออกหนังสือชี้ชวนฉบับนี้หรือภายหลัง และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ไม่ได้รับการรับรองความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของหนังสือชี้ชวนฉบับนี้แต่อย่างใด

สารบัญ

		หน้า
ส่วนที่ 1	สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารหนี้ (Fact Sheet)	ส่วนที่ 1 หน้า 1
ส่วนที่ 2	ข้อมูลสรุป (Executive Summary)	ส่วนที่ 1 หน้า 1
ส่วนที่ 3	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
	ส่วนที่ 3.1 การประกอบธุรกิจ	
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 3.1 (1) หน้า 1
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 3.1 (2) หน้า 1
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 3.1 (3) หน้า 1
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 3.1 (4) หน้า 1
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 3.1 (5) หน้า 1
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	ส่วนที่ 3.1 (6) หน้า 1
	ส่วนที่ 3.2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	ส่วนที่ 3.2 (7) หน้า 1
	8. โครงสร้างการจัดการ	ส่วนที่ 3.2 (8) หน้า 1
	9. การกำกับดูแลกิจการ	ส่วนที่ 3.2 (9) หน้า 1
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	ส่วนที่ 3.2 (10) หน้า 1
	11. การควบคุมภายในและการบริหารการจัดการความเสี่ยง	ส่วนที่ 3.2 (11) หน้า 1
	12. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 3.2 (12) หน้า 1
	ส่วนที่ 3.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	ส่วนที่ 3.3 (13) หน้า 1
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	ส่วนที่ 3.3 (14) หน้า 1
ส่วนที่ 4	ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้	
	รายละเอียดของตราสารหนี้ที่เสนอขาย	ส่วนที่ 4 หน้า 1
	ข้อจำกัดการโอนตราสารหนี้ที่เสนอขาย	ส่วนที่ 4 หน้า 16
	การจอง การจำหน่าย และการจัดสรร	ส่วนที่ 4 หน้า 16
ส่วนที่ 5	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	
เอกสารแนบ 1	(ร่าง) ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้	
เอกสารแนบ 2	รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทในบริษัทที่เกี่ยวข้อง	
เอกสารแนบ 5	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	
เอกสารแนบ 6	งบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชี	
เอกสารแนบ 7	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสารนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบ 69-Debt-II&HNW และหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลโดยสรุปเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสารที่เสนอขาย ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนโดยละเอียดก่อนการตัดสินใจลงทุน

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet)

“หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“หุ้นกู้”)

โดยเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีหลักประกัน และไม่ด้อยสิทธิและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ออกโดย บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “ผู้ออกหุ้นกู้”)

ส่วนที่ 1 สารสำคัญของหุ้นกู้

ประเภทของหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีหลักประกัน และไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
การเสนอขาย	เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
ชื่อเฉพาะของหุ้นกู้	“หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568” (“หุ้นกู้”)
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.90 (สามจุดเก้าศูนย์) ต่อปี
งวดดอกเบี้ย	ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยของหุ้นกู้ทุก ๆ 6 (หก) เดือน ในวันที่ 20 พฤษภาคม และวันที่ 20 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยจะเริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
อายุของหุ้นกู้	อายุ 10 (สิบ) ปีนับจากวันออกหุ้นกู้
วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	วันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 (หากวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ตรงกับวันทำการให้เลื่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ไปเป็นวันทำการถัดไป)
สิทธิการไถ่ถอนก่อนกำหนด (call option/put option)	ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เว้นแต่การซื้อคืนหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ และผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ยกเว้นกรณีเกิดเหตุผิดนัดตามที่กำหนดในข้อ 11 ในข้อกำหนดสิทธิ
สกุลเงิน	บาท
มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ	1,000 (หนึ่งพัน) บาท
ราคาที่เสนอขายหน่วยละ	1,000 (หนึ่งพัน) บาท
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้ที่เสนอขาย	จำนวนที่เสนอขายรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,000,000 (หนึ่งล้าน) หน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,000,000,000 (หนึ่งพันล้าน) บาท
ระยะเวลาการเสนอขาย	วันที่ 19 – 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558
อันดับเครดิตของบริษัท	บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ “A-” แนวโน้ม “คงที่” โดยผลการจัดอันดับที่บริษัททริสเรทติ้ง จำกัด เผยแพร่เมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2558 ทั้งนี้ บริษัทจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบตลอดอายุของหุ้นกู้
สถานะของหุ้นกู้	หุ้นกู้เป็นหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย และผู้ถือหุ้นกู้จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ไม่ด้อยกว่าสิทธิได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามัญทั้งในปัจจุบันและในอนาคตของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน
นายทะเบียนหุ้นกู้	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้แทน

ส่วนที่ 2 ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของตราสาร

2.1 ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของหุ้นกู้

(รายละเอียดปรากฏตามหนังสือชี้ชวน ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้ หน้า 1 ข้อ 1.1 รายละเอียดของหุ้นกู้ที่เสนอขาย)

2.1.1 งวดดอกเบี้ย

ผู้ลงทุนจะได้รับดอกเบี้ย โดยผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก ๆ 6 (หก) เดือน ในวันที่ 20 พฤษภาคม และวันที่ 20 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยจะเริ่มชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2559 และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ ด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

กรณีทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดยทำการชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือไว้กับนายทะเบียนหุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบสี่ (14) วันก่อนวันชำระเงินต้น

และ/หรือ ดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นและจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อการไถถอนหุ้น และ/หรือ ดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือหุ้นไม่จำเป็นต้องนำไปหุ้นกู้มาเวนคืนให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้เว้นแต่ในกรณีที่มิชอบส่งผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้รายใด ๆ นำไปหุ้นกู้มาเวนคืนได้

กรณีที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นแทน ผู้ถือหุ้นกู้จะชำระเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ให้แก่บุคคลที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์มีหนังสือแจ้งมายังผู้ถือหุ้น และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้จำนวนต่างๆ ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนหุ้นกู้ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์โดยทำการชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือไว้กับนายทะเบียนหุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบสี่ (14) วันก่อนวันชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้น และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์ทางอากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ) ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามที่อยู่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อการไถถอนหุ้น และ/หรือ ดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือหุ้นไม่จำเป็นต้องนำไปหุ้นกู้มาเวนคืนให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้เว้นแต่ในกรณีที่มิชอบส่งผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นรายใด ๆ นำไปหุ้นกู้มาเวนคืนได้

ทั้งนี้ หากวันครบกำหนดชำระเงินตามหุ้น (ไม่ว่าจะเป็นเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด) ให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่ตรงกับวันทำการให้เลื่อนวันชำระเงินไปเป็นวันทำการถัดไป โดยผู้ถือหุ้นไม่ต้องจ่ายเงินเพิ่มใด ๆ สำหรับการเลื่อนวันชำระเงินตามข้อ 9.3 ของข้อกำหนดสิทธิ เว้นแต่ในกรณีดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ซึ่งจะต้องนำจำนวนวันทั้งหมดที่เลื่อนออกไปจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ทำการชำระดอกเบี้ยที่เลื่อนออกไปมารวมคำนวณดอกเบี้ยด้วย

2.2 ความเสี่ยงทั่วไป

2.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผู้ออกหุ้น

(รายละเอียดปรากฏตามหนังสือชี้ชวน ส่วนที่ 3 ผู้ออกตราสารหนี้ หัวข้อ ปัจจัยความเสี่ยง หน้า 1 ถึงหน้า 9)

2.2.2 ความเสี่ยงของตราสาร

ก. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสารจะไม่สามารถจ่ายดอกเบี้ยหรือไม่สามารถคืนเงินต้นหรือเงินลงทุนไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ และเมื่อผู้ออกหุ้นกู้หยุดจ่ายดอกเบี้ยหรือเงินต้น ก็เป็นการผิดนัดชำระหนี้หุ้น (default) ซึ่งหากผู้ออกหุ้นกู้ประกาศล้มละลายหรือผิดนัดชำระหนี้หุ้น ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้อื่นของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้จะมีสิทธิเหนือผู้ถือหุ้นของบริษัทผู้ออกหุ้น ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกหุ้น ผู้ลงทุนสามารถดู credit rating ที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (CRA) ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ ถ้า credit rating ของหุ้นต่ำ แสดงว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของหุ้นหรือผู้ออกหุ้นสูง ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับควรจะสูงด้วยเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่สูงของหุ้นดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหุ้น นอกจากการพิจารณา credit rating ของหุ้นหรือบริษัทผู้ออกหุ้น และผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของบริษัทผู้ออกหุ้นรวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับ credit rating ได้จากเว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ต. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ข. ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเมื่อผู้ถือหุ้นต้องการขายหุ้นก่อนวันครบกำหนดไถถอน หุ้นอาจขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่ซื้อ ซึ่งเกิดมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กล่าวคือ หากอัตราดอกเบี้ยของตลาดสูงขึ้น ราคาหุ้นก็จะลดลง ทั้งนี้ โดยทั่วไปราคาของหุ้นที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดมากกว่า

ค. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเมื่อผู้ถือหุ้นประสงค์จะขายหุ้นในตลาดรองก่อนครบกำหนดไถถอนผู้ถือหุ้นอาจไม่สามารถขายหุ้นได้ทันทีในราคาที่ตนเองต้องการ เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารในตลาดรองอาจมีไม่มาก ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นไม่ได้นำหุ้นไปซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (BEX) ผู้ถือหุ้นสามารถซื้อขายหุ้นในตลาดรองได้กับผู้ค้าตราสารหนี้



ส่วนที่ 2

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

- บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2539 และบริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2545 และในวันที่ 28 ตุลาคม 2545 บริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ในเดือนพฤศจิกายน 2545 กระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง สำหรับบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงินแต่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามหนังสือของกระทรวงการคลัง ที่ กค 1004/4059 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2546 และในเดือนมิถุนายน 2548 กระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง สำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินต้องมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามหนังสือของกระทรวงการคลังที่ 005/2548 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2548
- เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2552 บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 2,580 ล้านบาท เป็น 2,578 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 182,793 หุ้น ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552
- ณ วันที่ 3 มีนาคม 2558 จากการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 49.45 ของทุนเรียกชำระแล้วทั้งหมด และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารยังคงมีสัดส่วนการถือหุ้นคงเดิม
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท



- บริษัทมีธุรกิจหลักแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ
- (1) **ธุรกิจบัตรเครดิต (Credit Card Business)** สามารถแยกออกได้เป็น 2 ด้านคือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต

ธุรกิจการออกบัตรเครดิตจะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่างๆ และดอกเบี้ยรับ ส่วนธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตนั้นเป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต โดยบริษัทจะคัดเลือกและติดตั้งเครื่องรูดบัตรให้กับร้านค้า เพื่อกำกับดูแลการอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ถือบัตรโดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม

- (2) **ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (KTC CASH)** แบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ คือ KTC Cash และ KTC Cash Revolve เป็นการบริการให้สินเชื่อสำหรับบุคคลโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้าบัตรเครดิตของบริษัทมาก่อน ซึ่งได้รับการออกแบบมาสำหรับบุคคลที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน KTC Cash จะอยู่ในรูปแบบ Fixed Installment ผู้เปิดบัญชีต้องจ่ายคืนทุกเดือนเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันจนกว่าจะชำระหนี้หมดโดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงินที่ชำระแล้วได้อีกภายในระยะเวลาที่ผู้กู้กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและรายรับของผู้กู้ ในขณะที่ KTC Cash Revolve มีคุณสมบัติเด่นคือ เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ที่เมื่ออนุมัติจะโอนเงินเข้าบัญชีก่อนแรกและมีวงเงินหมุนเวียนเพื่อการเบิกถอนได้ทุกเมื่อที่ต้องการจากเครื่องเอทีเอ็มทั่วประเทศตลอด 24 ชั่วโมงหรือที่จุดบริการ KTC Touch ผู้กู้จะได้รับบัตรกดเงินสดพร้อมวงเงินที่อนุมัติโดยผู้กู้สามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีกเมื่อทำการชำระคืน โดย KTC จะรับชำระรายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้ง 2 ประเภทในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น ทั้งนี้ในเดือนกรกฎาคม 2557 เคทีซีได้ทำการปรับภาพลักษณ์ธุรกิจสินเชื่อบุคคลโดยมีการรีแบรนด์ (Rebranding) ในส่วนของสินเชื่อพร้อมใช้ KTC CASH Revolve เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ เคทีซี พราว KTC PROUD เป็นสินเชื่อที่อนุมัติวงเงินประเภทหมุนเวียนไว้สำรองใช้ในยามฉุกเฉิน และยังสามารถใช้บริการแบ่งชำระ KTC Flexi ได้ที่ร้านค้าพันธมิตรทั่วประเทศ

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่

1. **ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ (Circle Loan)** เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทรับโอนมาจากธนาคารกรุงไทยเมื่อปี 2545 อย่างไรก็ตามจากการที่บริษัทมีนโยบายการให้บริการธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะความต้องการของตลาด บริษัทจึงดำเนินการให้บริการเฉพาะผู้ที่ยังคงมีวงเงินสินเชื่อธนวัฏอยู่เท่านั้นและไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อธนวัฏให้แก่ผู้สมัครสินเชื่อบัตรเครดิต



เครดิตใหม่ ทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อนวสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อนวสุทธิจำนวน 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.39 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อนวสุทธิอยู่เพียง 184 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.37 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด

2. **ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million)** ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ดังนั้น การดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิจำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.02 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิอยู่เพียง 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.01 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด
3. **การให้บริการแก่องค์กรภายนอก (Insourse Service)** ในปี 2556 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจงานติดตามทวงถามหนี้ (Collection) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากบริษัทมีความชำนาญและมีประสบการณ์ในการติดตามทวงถามหนี้รายย่อย (Retail Collection) โดยในการรับให้บริการงานติดตามทวงถามหนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามเงื่อนไข วิธีการปฏิบัติที่ธนาคารกรุงไทยกำหนด



- สรุปฐานะการเงินและผลดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555-2557 และสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 (สามารถดูรายละเอียดได้ใน ส่วนที่ 3.3 ข้อ 13 และ 14 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญและการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 งบการเงินของบริษัทมีสินทรัพย์รวม 53,828 ล้านบาท โดยสินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย ยอดลูกหนี้ทั้งจากธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ มียอดลูกหนี้สุทธิทั้งสิ้น 49,956 ล้านบาท หรือร้อยละ 93 ของสินทรัพย์รวม สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,039 ล้านบาท และมีรายได้รวมเท่ากับ 7,494 ล้านบาท เทียบกับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิ 826 ล้านบาท และมีรายได้รวมเท่ากับ 6,883 ล้านบาท โดยงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีสัดส่วนรายได้มาจากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) รายได้ค่าธรรมเนียม และรายได้อื่นๆ เท่ากับ 4,678 ล้านบาท 1,634 ล้านบาท และ 1,181 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้รายได้อื่นๆ นั้นส่วนใหญ่มาจากหนี้สูญที่ได้รับคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบการเงินของบริษัทมีสินทรัพย์รวม 54,495 ล้านบาท โดยสินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย ยอดลูกหนี้ทั้งจากธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ มียอดลูกหนี้สุทธิทั้งสิ้น 50,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 92 ของสินทรัพย์รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,755 ล้านบาท และมีรายได้รวมเท่ากับ 14,337 ล้านบาท เทียบกับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,283 ล้านบาท และมีรายได้รวมเท่ากับ 13,344 ล้านบาท โดยปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสัดส่วนรายได้มาจากรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน) รายได้ค่าธรรมเนียม และรายได้อื่นๆ เท่ากับ 9,036 ล้านบาท 3,141 ล้านบาท และ 2,160 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 51,905 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ 1,283 ล้านบาท ส่วนหนึ่งมาจากรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุนจำนวน 307 ล้านบาท (หรือมีจำนวน 246 ล้านบาทสุทธิหลังหักภาษี) ทั้งนี้หากไม่นำรายการพิเศษที่กล่าวข้างต้นมาคำนวณรวมด้วย บริษัทจะมีกำไรสุทธิเท่ากับ 1,037 ล้านบาท และมีรายได้รวมเท่ากับ 13,344 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 49,138 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ 255 ล้านบาท และมีรายได้รวมเท่ากับ 12,622 ล้านบาท



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 "ปรับปรุงใหม่"	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)						
อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	%	80.1%	81.7%/81.2% ⁽³⁾	83.1%	82.9%	83.9%
อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	%	2.0%	9.6%/8.0% ⁽³⁾	12.2%	12.0%	13.9%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	%	5.1%	22.7%/18.3% ⁽³⁾	26.0%	26.3%	27.6%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (Average Interest Received)	%	18.2%	18.2%	18.7%	18.9%	18.7%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Average Cost of Fund)	%	5.0%	4.8%	4.4%	4.5%	4.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	%	13.2%	13.4%	14.3%	14.4%	14.6%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)						
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽²⁾ (Interest Revenue/Total Asset)	%	12.5%	12.7%	13.7%	13.8%	14.2%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	%	0.5%	2.5%/2.1% ⁽³⁾	3.3%	3.2%	3.8%
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Asset Turnover)	เท่า	0.26	0.26	0.27	0.27	0.28
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)						
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) ⁽⁴⁾	เท่า	8.47	7.47	6.40	6.75	5.99
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม (Loan to Borrowing)	%	124.1%	129.9%	132.3%	131.2%	132.2%
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	1.30	1.88/1.71 ⁽³⁾	2.25	2.18	2.56
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio)	%	40.4%	40.2%	40.4%	N/A	N/A
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)						
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for Doubtful A/C/Total Receivables)	%	7.3%	8.8%	8.9%	9.3%	8.7%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Bad Debt/Total Receivables)	%	9.0%	8.0%	8.4%	8.7%	9.4%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม (% NPL)	%	3.8%	3.0%	2.4%	2.8%	2.2%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต (%NPL Credit Card)	%	2.7%	2.2%	1.7%	2.0%	1.4%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล (%NPL Personal Loan)	%	2.5%	1.5%	1.2%	1.2%	1.0%

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยรับดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน⁽²⁾ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน⁽³⁾ ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน⁽⁴⁾ เป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) เดียวกันกับที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสถิติฯ



- บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ปี 2555 และปี 2556 เท่ากับ 8.47 เท่า และ 7.47 เท่า ตามลำดับ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมี D/E Ratio เท่ากับ 5.99 เท่า ลดลงจากสิ้นปี 2557 ที่เท่ากับ 6.40 เท่า และลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2557 ที่เท่ากับ 6.75 เท่า เนื่องจากความสามารถในการทำกำไรที่ดีขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทยังอยู่ในระดับต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในการออกตราสารหนี้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า
- บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้น อัตรากำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) และอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับร้อยละ 81.2 ร้อยละ 8.0 ร้อยละ 2.1 และร้อยละ 18.3 ตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 83.1 ร้อยละ 12.2 ร้อยละ 3.3 และร้อยละ 26.0 ตามลำดับ ทั้งนี้ข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2558 ได้สะท้อนภาพการเติบโตอย่างต่อเนื่องเช่นกัน โดยบริษัทมีอัตราส่วนทางการเงินดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เท่ากับร้อยละ 82.9 ร้อยละ 12.0 ร้อยละ 3.2 และร้อยละ 26.3 ตามลำดับ และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 83.9 ร้อยละ 13.9 ร้อยละ 3.8 และร้อยละ 27.6 ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

สรุปปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงในการดำเนินงานของธุรกิจโดยทั่วไป อันได้แก่

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์: บริษัทจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อใช้ในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการเป็น “A Membership Company Providing Innovative Customer Experiences” และมีเป้าหมายที่จะเป็นอันดับ 1 ในธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายในปี 2561 โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกสายงานขึ้นทุกปี เพื่อกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ: บริษัทกำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งบริษัทได้มีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวัดค่าความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยในขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น นอกจากจะมีการใช้ประสบการณ์จากเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) แล้ว บริษัทใช้ Application Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองมาตรฐานสากลเพื่อใช้ในการคัดเลือกรู้กลุ่มลูกค้าและอนุมัติลูกค้ารายใหม่และจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) รวมถึงบุคคลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหลากหลายหน่วยงาน เพื่อให้การวิเคราะห์เป็นไปอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ มีการใช้

Behavior Scoring Model เพื่อพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้และพฤติกรรมการใช้จ่ายของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งรวมถึงการพัฒนาเพื่อใช้ในกระบวนการตั้งเงินสำรอง (Provision) ของบริษัทตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าหนี้ และพัฒนา Collection Scoring Model เพื่อบริหารจัดการและติดตามลูกหนี้บัตรเครดิตแต่ละราย แบบจำลองดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงอันดับความเสี่ยงของลูกค้าหนี้ที่ค้างชำระและช่วยจัดเรียงลำดับการติดตามและบริหารจัดการหนี้ให้มีประสิทธิภาพ

- ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจจากการไม่ได้รับชำระหนี้: บริษัทมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อที่กำหนดตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาค และกลุ่มลูกค้า ทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ลูกหนี้การคำนวณของบริษัทมีอายุไม่เกิน 90 วัน จำนวน 53,499 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.8 ของยอดลูกหนี้การคำนวณที่มีมูลค่าเท่ากับ 54,709 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,753 ล้านบาทแล้ว บริษัทมีลูกหนี้การคำนวณอยู่ที่ 49,956 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้น จากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (> 90 วัน) สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตร้อยละ 1.7 ณ สิ้นปี 2557 และปรับลดลงเป็นร้อยละ 1.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และสำหรับสินเชื่อบุคคลปรับลดลงจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 1.0 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558
- ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ: บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัท เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง และมีหน่วยงาน Legal ที่ทำหน้าที่ดูแลให้คำปรึกษาข้อกฎหมาย รวมถึงจัดทำข้อตกลงหรือนิติกรรมสัญญาที่เป็นมาตรฐาน และไม่ขัดต่อข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่างๆ ไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ในขณะนั้น อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้นๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม
- ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน): ธนาคารได้ลงนามในสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) กับบริษัท เพื่อให้ความสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นระยะเวลา 15 ปี โดยบริษัทสามารถใช้เครือข่ายสาขา

ธนาคารจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล รับชำระเงินค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตและค่างวดสินเชื่อบุคคล และร่วมใช้ระบบงาน Computer System บางส่วน โดยบริษัทจะจ่ายค่าบริการด้านงานสนับสนุนที่กำหนดตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าว ได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร และในมุมของการจัดหาสมาชิกและช่องทางการชำระเงินนั้น บริษัทมีช่องทางจัดหาสมาชิกและช่องทางการชำระเงินที่หลากหลายจากบุคคลอื่นๆ ที่ให้ความร่วมมือ สำหรับในส่วนของระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้น การไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก และจะไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของกิจการดำเนินงานของบริษัท

- ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ: บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์และการบริการรูปแบบใหม่ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ๆ นั้น จะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่นๆ เป็นอย่างมาก ด้านกฎระเบียบของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงอาจส่งผลต่อการแข่งขันของบริษัท ซึ่งจากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานเกือบ 20 ปี ทำให้บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพดังเช่นที่ผ่านมา ดังนั้น บริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 12.5 และร้อยละ 5.3 ตามลำดับ
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล: เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุ หรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูล หรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูล และให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า พร้อมทั้งจัดหาซอฟต์แวร์สำหรับการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูลเพิ่มเติม และกำหนดให้จัดทำฐานข้อมูลสำรอง อีกทั้งจะต้องมีกระบวนการนำข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย รวมทั้งจัดให้มีการสำรองระบบงานเป็นแบบออนไลน์เรียลไทม์อีกด้วย
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการทุจริตบัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคล: บริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) กับบัตรเครดิต และทยอยเปลี่ยนบัตรสินเชื่อบุคคล โดยบัตรสินเชื่อที่ออกใหม่ ต่ออายุ และทดแทนในปี 2558 เป็น Chip Card แล้วทั้งหมด รวมทั้งลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้กับทั้งด้านบัตรและร้านค้า มีทีมงานเฝ้าระวัง (Monitor) ตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส (3D-Secure) สำหรับการทำธุรกรรม



ทาง E-Commerce และระบบรหัสผ่านเพียงครั้งเดียว (One Time Password - OTP) บริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ เรียกว่า Virtual Card ที่เจ้าของบัตรสามารถกำหนดวงเงินใช้ซื้อสินค้าและยอดใช้สูงสุดสำหรับรายการ E-commerce ภายในและภายนอกประเทศ รวมถึงปรับเปลี่ยนวงเงินดังกล่าวได้ตามต้องการ นอกจากนี้ยังมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป แต่ในกรณีที่เป็นการทำรายการทาง E-Commerce จะมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 100 บาทขึ้นไป รวมถึงแจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว ซึ่งจะช่วยเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตร และร้านค้าสมาชิก ในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2558 บริษัทมีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวน 0.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.0009 ของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวม

- ความเสี่ยงทางการเงินด้านสภาพคล่อง: บริษัทมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกค้าของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วแลกเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 41,369 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 308 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 15,043 ล้านบาท การกู้ยืมเงินระยะยาว 1,850 ล้านบาทและจากหุ้นกู้ 24,168 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อเงินกู้ยืมระยะยาว เท่ากับร้อยละ 37:63 และบริษัทมีลูกหนี้รวมทั้งหมดจำนวน 54,709 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยมีจำนวน 53,499 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.8 ของยอดลูกหนี้รวมทั้งหมด บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,220 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยวงเงินจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 18,030 ล้านบาทและวงเงินจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อีกจำนวน 5,190 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 5.99 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า อนึ่ง บริษัทมีหน่วยงานด้านการบริหารเงินที่คอยติดตามประเมินวิเคราะห์แนวโน้มสภาพคล่องของบริษัท เพื่อเตรียมการรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ อันจะมีผลกระทบต่อแหล่งเงินทุนและป้องกันไม่ให้เกิดภาวะการขาดสภาพคล่อง หรือการมีสภาพคล่องมากเกินไปได้อย่างทันทั่วทั้งที่ รวมทั้งได้ร่วมกับหน่วยงาน Enterprise Risk Management (ERM) ในการบริหารสภาพคล่องให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทที่หน่วยงาน ERM ได้มีการจัดทำขึ้น มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Key Risk Indicators) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทต่อ Risk Management Committee อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่องหากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการแก้ไขสถานการณ์ต่างๆ ภายใต้ภาวะฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพ



- ความเสี่ยงทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ย: เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด ต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัท บริษัทได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้น และระยะยาว ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต และสถานะของโครงสร้างสินทรัพย์ของบริษัท ทั้งนี้การจัดสัดส่วนดังกล่าว ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ นอกจากนี้หน่วยงาน Enterprise Risk Management ได้มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทต่อ Risk Management Committee อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับหากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทตระหนักดีถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้นี้ จึงได้วางแผนการดำเนินงาน เพื่อรองรับและป้องกัน ความเสี่ยงต่างๆ ไว้ (โดยสามารถอ่านรายละเอียดได้จากส่วนที่ 3.1 หัวข้อ 3. ปัจจัยความเสี่ยง)

บริษัทมีหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 21 รุ่น ดังนี้

1. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558 ("KTC150A")
2. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558 ("KTC158A")
3. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 ("KTC168A")
4. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 ("KTC165A")
5. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 ("KTC168B")
6. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 ("KTC188A")
7. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 ("KTC17NA")
8. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 ("KTC174A")



9. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC175A”)
10. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC175B”)
11. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 (“KTC165B”)
12. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC178A”)
13. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC177A”)
14. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 (“KTC167A”)
15. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC178B”)
16. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“KTC183A”)
17. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“KTC188B”)
18. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 11/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC170A”)
19. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 12/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC17DA”)
20. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 (“KTC162A”)
21. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC172A”)

ในเดือนสิงหาคม และเดือนตุลาคม 2558 บริษัทมีหุ้นกู้ครบกำหนดไถ่ถอน ได้แก่

1. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558 (“KTC158A”)



2. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558 (“KTC150A”)

ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคมจนถึงเดือนตุลาคม 2558 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทเพิ่มเติมจำนวน 7 รุ่น ได้แก่

1. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“KTC177B”)
2. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“KTC187A”)
3. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“KTC18NA”)
4. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (“KTC198A”)
5. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (“KTC200A”)
6. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“KTC259A”)
7. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (“KTC198B”)

โดยหุ้นกู้ทั้ง 26 รุ่นข้างต้นมีเงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน คือ อัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ตลอดอายุของหุ้นกู้ไม่เกิน 10 ต่อ 1 โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 5.99 เท่า

บริษัทมีความประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุหุ้นกู้ 10 ปี จำนวนไม่เกิน 1,000,000 หน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมไม่เกิน 1,000,000,000 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 ของบริษัท เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 โดยมีมติดังกล่าวยังคงมีผลใช้อยู่ ขณะนี้บริษัทได้ใช้วงเงินดังกล่าวเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้แล้วคิดเป็นมูลค่า 21,173 ล้านบาทและบริษัทจะออกและเสนอขายหุ้นกู้ ครั้งที่ 7/2558 ในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2558 อีกคิดเป็นมูลค่า 700 ล้านบาท ดังนั้น เมื่อรวมมูลค่าหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายแล้วและมูลค่าหุ้นกู้ที่จะทำการออกและเสนอขายในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2558 นี้จะคิดเป็นมูลค่าเสนอขายรวม 21,873 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจึงยังมีวงเงินคงเหลือที่จะออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าวได้อีกจำนวน 8,127 ล้านบาท ซึ่งจำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในครั้งนี้อาจไม่เกินวงเงินคงเหลือ โดยบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2558 ทั้งนี้บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจของบริษัท

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 3 และส่วนที่ 4 ก่อนตัดสินใจของซื้อตราสารหนี้)



ส่วนที่ 3.1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ประวัติความเป็นมาของบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “KTC”) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดผ่านทางเครือข่าย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2539 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นที่ 50 ล้านบาท และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2545 ต่อมาในวันที่ 9 กันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 950 ล้านบาท โดยให้บริษัทเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 44 ล้านหุ้น และขายให้กับประชาชนทั่วไปจำนวน 51 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนรวม 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 100 ล้านหุ้น และในวันที่ 28 ตุลาคม 2545 บริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วันที่ 12 ธันวาคม 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 50 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อสำรองไว้สำหรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานตามโครงการ ESOP ต่อมาในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 1,530,162,000 บาท โดยมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 150 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิม ต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้น ไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมจากการปรับอัตราการใช้สิทธิ จึงทำให้ ณ เดือนธันวาคม 2546 บริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 2,580,162,000 บาท และมีทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,500,000,000 บาท

ทั้งนี้วันที่ 17 มีนาคม 2551 ใบสำคัญแสดงสิทธิถึงกำหนดอายุครบ 5 ปี และเป็นวันครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผู้ใช้สิทธิทั้งสิ้น 4,885,950 หน่วย และใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิมีจำนวน 114,050 หน่วย จึงทำให้มีจำนวนหุ้นสามัญคงเหลือจากการใช้สิทธิทั้งสิ้นจำนวน 182,793 หุ้น

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท และมีจำนวน



บัญชีรวมประมาณ 2.6 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 1,895,916 บัตร และ KTC CASH 714,708 บัญชี

บริษัทได้รับรางวัลยอดเยี่ยมในเชิงธุรกิจสำหรับการให้บริการบัตรเครดิตในหลายปีที่ผ่านมาดังนี้

- ปี 2549 ได้รับรางวัล Outstanding Performer and Marketing Excellence ประจำปี 2006 จาก บริษัทวีซ่า อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล และ บริษัทวีซ่า อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เอเชีย-แปซิฟิก
- ปี 2551 ได้รับรางวัลชนะเลิศ “MasterCard Asia/Pacific Middle East and Africa Product Award 2008” สาขาโปรแกรมบัตรเครดิตยอดเยี่ยม จากบัตรเครดิต KTC โทเทเนียม มาสเตอร์การ์ด
- ปี 2552 ได้รับรางวัลเกียรติคุณด้านการตลาดระดับเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเอเชียใต้ “The 2009 MasterCard Hall of Fame Awards” สาขาเปิดตัวบัตรเครดิตใหม่ยอดเยี่ยม (Best New Card Launch) สำหรับบัตรเครดิตระดับสูงสุด “เคทีซี รอยัล ออร์คิด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด”
- ปี 2552 ได้รับ 3 รางวัลใหญ่จากโครงการ Lafferty South East Asia Payment Card Awards 2009 จัดโดย ลาฟเฟอร์ตี้ กรุ๊ป (Lafferty Group) บริษัทวิจัยและให้คำปรึกษาด้านการเงินแห่งประเทศไทย ได้แก่ Best Card Issuer in Thailand (รางวัลผู้ออกบัตรเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย) Best Premium Credit Card in Thailand (รางวัลบัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า แพลทินัม เป็นบัตรเครดิตระดับพรีเมียมที่ดีที่สุดในประเทศไทย) และ Best Classic Card in Thailand (บัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า คลาสสิก ได้รับคัดเลือกให้เป็นบัตรคลาสสิกที่ดีที่สุดในประเทศไทย)
- ปี 2553 ได้รับรางวัล Thailand Creative Event Awards 2009 (รางวัลสุดยอดการจัดงานธุรกิจเชิงสร้างสรรค์) จาก “KTC MasterCard Viva in the Air 2008” (โครงการวิวาว์หานาชาติ บนบอลลูน 14 คู่ครั้งแรกในโลก) จากสำนักส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน.)
- ปี 2553 ได้รับรางวัล Most Innovative Card Marketing Program (นวัตกรรมโปรแกรมการตลาด บัตรเครดิตยอดเยี่ยม) ในฐานะผู้ดำเนินโครงการการประกวดโรงแรมบูติกครั้งแรกในประเทศไทยจากงาน The MasterCard Hall of Fame Awards 2010
- ปี 2554 ได้รับรางวัลโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตที่มีประสิทธิภาพที่สุด สำหรับแคมเปญกลุ่มบัตรเคทีซี-TDP บัตรเครดิตร่วมแบรนด์ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น (Most Effective Card Marketing Program Award for KTC-TDP) และรางวัลการตลาดดิจิทัลยอดเยี่ยมสำหรับแคมเปญโรงแรมเคทีซี บูติก อวอร์ด (Best Digital Marketing for KTC Boutique Awards) ในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ ออฟ เฟม มาร์เก็ตติ้ง อวอร์ดส 2011 (The MasterCard Hall of Fame Marketing Awards 2011)
- ปี 2556 เคทีซีได้รับรางวัลที่ 6 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดย บริษัท วีซ่า อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนลภายใต้ชื่อโครงการ “VISA Global Challenge” ประจำปี 2556 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 144 ทีมจาก 44 ประเทศทั่วโลก



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

นอกจากนี้ KTC ยังได้รับรางวัลอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ได้แก่

- ปี 2552 เคทีซี สมาร์ท ออฟฟิศ ได้รับรางวัล "Happy Work Place" ต้นแบบองค์กรแห่งความสุขจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.) แผนงานสุขภาวะองค์กรภาคเอกชนในงานมหกรรม Happy Work Place Forum II 2009 วิถีแห่งความสุขในภาวะวิกฤติ
- ปี 2554 เคทีซี ได้รับรางวัล "Happy Work Place" องค์กรที่รักษามาตรฐานความเป็นองค์กรสุขภาวะในงาน "5 Apps To Happy Workplace 3.0" จากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการเสริมสร้างสุขภาพ (สสส.)
- ปี 2556 เคทีซีได้รับรางวัล "บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น" (Outstanding Investor Relations Awards) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Awards 2013 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

1.2 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ของบริษัทที่กำหนดไว้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2555 ว่า "A Membership Company Providing Innovative Customer Experiences" โดยมีพันธกิจที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งการสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับสมาชิก สร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้และสร้างสรรค์ มีบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานรู้สึกมีส่วนร่วมและเป็นเจ้าของ สร้างสัมพันธภาพระยะยาวกับพันธมิตร สร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่นักลงทุน ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

ภายใต้เป้าหมายที่กำหนดขึ้นอย่างชัดเจนของบริษัทที่จะก้าวไปสู่การเป็น "The Most Preferred Brand in Card Business & Non-collateral Personal Loan" ซึ่งการที่บริษัทมีเป้าหมายที่จะก้าวขึ้นไปเป็นที่ 1 ในอุตสาหกรรม บริษัทจึงจำเป็นต้องมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ โดยการเสริมความแข็งแกร่งผ่านการสร้างเครื่องมือทางธุรกิจ (Business Tool) ใหม่ ๆ โดยเฉพาะ Customer Relationship Management (CRM) และ Total Business Relationship (TBR) เพื่อใช้เป็นฐานในการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการ (Products & Services) ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์ในระยะยาว (Long-Term Relationship) กับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ

อนึ่ง KTC ยังมีจุดแข็งในด้านของความยืดหยุ่น (Flexibility) ในการบริหารจัดการที่ชัดเจน ตลอดจนความสามารถในการบริหารงานของฝ่ายปฏิบัติการ (Operation) และ ฝ่ายติดตามหนี้ (Collection) ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น และยังเร่งพัฒนาในเรื่องของงานบริการให้มีประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุดอีกด้วย



นอกจากนั้น วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ต้องการให้มีการเติบโตแบบยั่งยืน (Sustainable) บริษัทจึงจำเป็นต้องมีการบริหารทั้งในด้านการพัฒนาคน (Human Development) การสร้างเสริมมูลค่าของสินค้าและบริการ (Valuable Products & Services) การพัฒนาการตลาดรูปแบบใหม่ ที่คำนึงถึงความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ ตลอดจนการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งจะเป็นปัจจัยร่วมสนับสนุนที่สำคัญที่จะทำให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ต่อไปได้

1.3 การเปลี่ยนแปลงและแผนการที่สำคัญ

ปี 2555

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้มีมติพิจารณาแต่งตั้งนางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และแต่งตั้งนางปานทิพย์ ศรีพิมล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยให้นางปานทิพย์ ศรีพิมล ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 มีมติแต่งตั้งนายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน รวมถึงแต่งตั้ง นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555 มีมติแต่งตั้งนางกิตติยา ไตรณะเกษม เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนนายพงศธร สิริโยธินที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท
- KTC เสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 6,000 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม แบ่งเป็นหุ้นกู้อายุ 2 ปี จำนวน 1,800 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.90 ต่อปี หุ้นกู้อายุ 3 ปี จำนวน 3,200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี และหุ้นกู้อายุ 4 ปี จำนวน 1,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.40 ต่อปี
- “มหัศจรรย์แห่งทองกับเคทีซี” เป็นแคมเปญการตลาดสำหรับผู้ถือบัตรเครดิต เมื่อมียอดใช้จ่ายหรือยอดเบิกถอนเงินสดผ่านบัตรเครดิตรวมกันครบทุก 1,000 บาท หรือบัตรเครดิตเชื่อมพร้อมใช้ KTC Cash Revolve ที่มียอดคงค้างทุก 4,000 บาท โดยสามารถลงทะเบียน เพื่อลุ้นรับสิทธิ์ชิงรางวัลทองคำ 266 รางวัล มูลค่ารวม 10 ล้านบาท
- “KTC Beauty Advocate คัดสรรทุกสไตล์สู่ความสวยเพอร์เฟกต์นี้” ร่วมกับ 7 พันธมิตรผู้เชี่ยวชาญด้านความงาม ได้แก่ เอฟเพ็กซ์ โปรฟาวด์ บิวตี้ อิมเมจนี่ คลินิก & ดิวา คลินิก ผิวดีคลินิก พญกษาศคลินิก รมภาดาศคลินิก รมย์วรินทร์คลินิก และธนพรคลินิก เพื่อเป็น

ปี 2555 (ต่อ)

สิทธิประโยชน์เพื่อไลฟ์สไตล์ด้านความงามแก่ผู้ถือบัตร โดยนำเสนอโปรโมชั่นราคาพิเศษ รวมถึงเน้นการให้ความรู้และสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องในเรื่องความสวยงามและความปลอดภัย

- KTC ได้เริ่มปรับโครงสร้างการทำงานภายในใหม่ตั้งแต่ต้นปี 2555 โดยนำงานที่เคยใช้บริการจากบริษัทภายนอกเข้ามาบริหารจัดการภายในบริษัทเอง ได้แก่ ส่วนงานติดตามหนี้ พนักงานขายตรง (Direct Sales) พนักงานขายผ่านโทรศัพท์ (Telesales) หน่วยงานด้านบริการท่องเที่ยว (KTC World Travel Service Center : KWT) และขยายขอบเขตงานในส่วน Contact Center ตลอดจนปรับปรุงประสิทธิภาพกระบวนการทำงานทั้งบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานภายในองค์กรเป็นลักษณะ End to End คือรู้จักเริ่มต้นของงานจนถึงจุดสิ้นสุดของงานนั้น ๆ ทั้งนี้หากบริษัทสามารถปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพในทุกภาคส่วนขององค์กรก็จะเห็นต้นทุนดำเนินงานที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
- KTC ร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) เปิดตัวบัตรเครดิต “KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE” บัตรที่รวมเอกลักษณ์ทางการเงินจาก KTB Precious Plus และสิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าระดับไฮเอนด์ของบัตรเครดิต KTC VISA INFINITE

ปี 2556

- ในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ KTC ได้เปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์งานหลัก(Core-System) จากเดิมที่ใช้การประมวลผลจากผู้ให้บริการต่างประเทศ ปรับเป็นการซื้อระบบงานมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะกับงานของบริษัทด้วยตนเอง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานมากขึ้น
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางกิตติยา ไตรณะเกษม และนางศรีประภา พริ้งพวงษ์ และมีมติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท แทนนายพงศธร สิริโยธิน กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง
- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 3 ครั้ง ในเดือนพฤษภาคมจำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.65 ต่อปี ต่อมาบริษัทได้เสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 3,000 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม แบ่งเป็นหุ้นกู้อายุ 3 ปี จำนวน 2,200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 ต่อปี และหุ้นกู้อายุ 5 ปี จำนวน 800 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี และในเดือนพฤศจิกายนจำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี
- แผนกลยุทธ์หลักของบริษัทเป็นโปรแกรมส่งเสริมการตลาดทั้งในส่วนของบริษัทบัตรเครดิตและ

ปี 2556 (ต่อ)

- สินเชื่อบุคคลในรูปแบบ “Happy Go Lucky” โดยบริษัทจะจัดกิจกรรมพิเศษให้กับสมาชิกทุกวันที่ 13 ของเดือนตลอดปี 2556 อีกทั้ง บริษัทจะคัดสรรกิจกรรมพิเศษจากหลากหลายพันธมิตรและร้านค้าของบริษัทได้แก่ แคมเปญ KTC Signature Dish ที่ใช้คะแนนสะสม 999 คะแนน เพื่ออิมมอร์รอยกับเมนูที่คัดสรรมาเป็นพิเศษหรือใช้คะแนนแลกตั๋วหนังในเครือเมเจอร์ หรือเครือเอสเอฟ ใช้คะแนนแลกรับส่วนลด 30% สำหรับ iPhone, iPad ใช้คะแนน 1,000 คะแนนแทนเงินสด 300 บาทที่ซูเปอร์มาร์เก็ต เป็นต้น
- สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตไตรมาส 1 เคทีซีออกแคมเปญ “ทุกวัน ทุกทีมีเซอร์ไพรส์” ให้สมาชิกมีโอกาสเป็นผู้โชคดีรับคะแนนสะสมเท่ากับยอดใช้จ่าย ต่อมาในไตรมาส 2 เคทีซีได้จับมือร้านค้าพันธมิตรกว่า 60 แปรณดิษฐ์ขึ้นนำทั่วประเทศในโปรแกรม “KTC Summer Fashion Fast Forward” เพื่อมอบความสุขให้แก่สมาชิกที่ชื่นชอบการช้อปปิ้งโดยมอบสิทธิ 3 ต่อคือ (1) รับส่วนลดและของสมนาคุณ (2) รับเงินคืน และ (3) ชิงโชคแพ็คเก็จท่องเที่ยวช่อกง ตามด้วยแคมเปญการตลาด “รูดลุ้นล้าน ทุกการใช้จ่าย กับบัตรเคทีซีแจก 13 ล้าน 13 สัปดาห์” หรือการออกโปรโมชั่นคืนเงินในหมวดค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ด้วยแคมเปญ “สุขได้ทุกที่ ทุกปั๊มน้ำมัน และทุกซูเปอร์มาร์เก็ตทั่วประเทศ รับเงินคืนสูงสุด 5%” ในไตรมาส 3 เคทีซีออกแคมเปญ “เก็บไว้ทำไม ใช้เลย” เป็นการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษทั้งในด้านการได้รับคะแนนสะสมเพิ่มและด้านการนำคะแนนสะสมไปแลกเพื่อเพิ่มความคุ้มค่าที่ร้านค้าทั่วประเทศ โดยคัดสรรสิทธิพิเศษออกเป็น 3 รูปแบบคือ (1) “ยิ่งใช้ ยิ่งได้” รับคืนคะแนนสะสมสูงสุด 300% (2) “คะแนนน้อยแลกได้เกินคุ้ม” รับสิทธิใช้คะแนนสมน้อยกว่าปกติแลกสินค้าตามที่กำหนด และ (3) “แลกแล้วยังได้คะแนนคืน” โดยสมาชิกรับคืนคะแนนสะสม Forever Rewards พิเศษเข้าบัญชีเมื่อใช้คะแนนสะสมแลกซื้อสินค้าจากร้านค้าที่ร่วมรายการ และในไตรมาสสุดท้าย เคทีซีออกแคมเปญ “ใช้ 10,000 บาท รับ 1,000 คะแนน” โดยมอบคะแนนสะสม 1,000 บาทสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรครบทุก 10,000 บาท หรือคะแนนสะสม Royal Orchid Plus โดยไม่จำกัดยอดรับคะแนนสะสมสูงสุดและคะแนนสะสมดังกล่าวไม่มีวันหมดอายุ นอกจากนี้ยังมีแคมเปญ “KTB Forever Smile” โดยสมาชิกสามารถใช้คะแนนสะสมที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดถึง 8.50% ต่อปี เพียงใช้คะแนนสะสม Forever Rewards แลกสิทธิฝากเงินประจำได้สูงสุด 10 เท่าของคะแนนสะสม
 - สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคลในไตรมาสแรก เคทีซีออกแคมเปญการตลาดสินเชื่อพร้อมใช้ (KTC Cash Revolve) ให้ลูกค้าได้รับสิทธิจ่ายดอกเบี้ยเพียงครึ่งเดียวของอัตราปกติสำหรับยอดเงินเบิกถอนครั้งแรกหรือแคมเปญ “ถึงเวลาหมดหนี้ เคทีซีเคลียร์ให้เกลี้ยง” เพื่อให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้าเพื่อร่วมลุ้นรางวัลลดภาระหนี้ทั้งจำนวน และแคมเปญ “จะใช้

ปี 2556 (ต่อ)

เท่าไรก็คิดเพียง 13 บาท” เพื่อแบ่งเบาภาระให้สมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ เคทีซียังช่วยลดภาระให้กับสมาชิกอย่างต่อเนื่องโดยออกแคมเปญ “ไร่ดอกเบี๊ยนานถึง 5 ปีกับเคทีซี แคช รีโวลฟ์” ในไตรมาส 2 โดยเปิดโอกาสให้สมาชิกสินเชื่อบุคคล KTC Cash Revolve มีสิทธิลุ้นรับรางวัลใช้เงินฟรีแบบไร่ดอกเบี๊ยนานสูงสุด 5 ปี ในช่วงไตรมาสที่ 3 เคทีซีได้จัดแคมเปญต้อนรับสมาชิกใหม่สินเชื่อพร้อมใช้ “เคทีซี แคช รีโวลฟ์” เพื่อให้สมาชิกได้รับความประทับใจจากสิทธิประโยชน์สำหรับการเบิกถอนเงินสดตั้งแต่เริ่มเป็นสมาชิก โดยมอบสิทธิไร่ดอกเบี๊ยนานเพียง 9% ต่อปี นาน 1 รอบบัญชี สำหรับทุกยอดเบิกถอนเงินในวันที่ 13 สำหรับสมาชิกใหม่ บริษัทจะคืนเงินส่วนต่างดอกเบี้ยกลับเข้าบัญชีของสมาชิกที่สมัครสินเชื่อพร้อมใช้และได้รับอนุมัติในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ ในไตรมาส 4 เคทีซีออกแคมเปญ “เคทีซีเคลียร์เกลี้ยง ชีชี้น 3” เพื่อให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้าเพื่อร่วมลุ้นรางวัลลดภาระหนี้ รวมทั้งสิ้น 2013 รางวัลเพียงสมาชิกบัตรเครดิตมียอดเงินต้นคงค้างตามเงื่อนไขที่กำหนด หรือใช้คะแนนสะสม Forever Rewards เพื่อแลกสิทธิในการลุ้นรางวัลลดภาระหนี้

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

ปี 2557

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและผู้บริหารของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ คือ กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมไปถึงการกำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ซึ่งประชุมในวันที่ 25 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งให้นายพลช หุตะเจริญ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ กรรมการ เข้ารับตำแหน่งกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการตามลำดับ
- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 12 ครั้ง เริ่มจากในเดือนเมษายน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี ในเดือนพฤษภาคม 3 ครั้งมีจำนวนรวม 700 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 400 ล้านบาท 2) จำนวน 100 ล้านบาท โดยทั้งสองครั้งมีอายุ

ปี 2557 (ต่อ)

และอัตราดอกเบี้ยที่เท่ากัน คือ อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.95 ต่อปี และ 3) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 4 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.65 ต่อปี ในเดือนกรกฎาคม 2 ครั้งมีจำนวนรวม 400 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 29 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี และ 2) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี ต่อมาในเดือนสิงหาคม บริษัทได้เสนอขายหุ้นกู้อีก 2 ครั้งมีจำนวนรวม 2,200 ล้านบาท แบ่งเป็น 1) จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 30 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปีในปีที่ 1 ร้อยละ 4.25 ต่อปีในปีที่ 2 และร้อยละ 4.50 ต่อปีในปีที่ 3 และ 2) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี บริษัทยังได้ออกหุ้นกู้อีกในเดือนกันยายนจำนวน 300 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 เดือน 15 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ในเดือนตุลาคมอีก 2 ครั้งเป็นจำนวนรวม 4,400 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 4,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 เดือน 23 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปีในปีที่ 1-3 และร้อยละ 4.50 ต่อปีในช่วง 9 เดือน 23 วันของปีที่ 3 และ 2) จำนวน 400 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี และในเดือนพฤศจิกายน จำนวน 130 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.65 ต่อปี

- บริษัทได้วางแผนคิดในการทำงานใหม่เป็น “Make it Better” โดยมุ่งปรับปรุงระบบงานและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ภายในองค์กรให้ดีขึ้นและออกผลิตภัณฑ์บริการและสวัสดิการประโยชน์ที่ดีขึ้นให้แก่ลูกค้า รวมไปถึงการทำธุรกิจควบคู่การทำกิจกรรมเพื่อสังคมให้ดีขึ้นกว่าเดิม เพื่อสร้างคุณค่าสูงสุดอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแบบองค์รวม ทั้งนี้บริษัทมุ่งปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มกำลัง รวมทั้งการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นหนึ่งเดียวกันภายใต้คุณค่าองค์กร (Core Values) 5 ประการ คือ 1. ความเป็นมืออาชีพ (Professional) 2. การทำงานเป็นทีม (Coordination) 3. ความรู้สึกเป็นเจ้าของต่องานและบริษัท (Ownership) 4. ความแตกต่างที่เหนือชั้น (Differentiate) 5. ความพร้อมที่จะเปลี่ยนแปลงด้วยพลังที่ไม่หยุดนิ่ง (Dynamic) โดยมีการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีมิตรภาพที่ดีและอยู่ร่วมกันด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน ควบคู่ไปกับการส่งเสริมให้เกิดการสร้างสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงาน
- สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2557 KTC ได้ออกแคมเปญต่างๆ ที่เกี่ยวกับหมวดใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเพื่อเพิ่มความคุ้มค่าให้แก่สมาชิกเช่น ที่หมวดชุปเปอร์มาร์เก็ตด้วยแคมเปญ “บัตรเครดิต KTC แลกรับคืนสูงสุด 20% ของยอดใช้จ่ายที่ไฮเปอร์มาร์เก็ต ทุกที่ทั่วประเทศ” และหมวดรถยนต์ได้แก่แคมเปญ “โดนใจทุกคน เต็มคุ้มทุกคัน” เมื่อเติมน้ำมันที่ปั๊มบางจาก หรือจะแบ่งชำระ 0% สูงสุด 10 เดือนเมื่อเปลี่ยนยางกับร้านค้าที่



ปี 2557 (ต่อ)

ร่วมรายการทั่วประเทศด้วยแคมเปญ “เปลี่ยนยางรถยนต์จ่ายแบบสบายๆ กว่า 500 ร้านค้าทั่วประเทศด้วยบัตรเครดิต KTC” ทั้งนี้บริษัทได้เพิ่มโปรแกรมเกี่ยวกับสุขภาพ และท่องเที่ยวช่วยเสริมยอดใช้จ่ายผ่านบัตร KTC ได้ออกแคมเปญการตลาดที่เน้นสร้างเสริมสมดุลของสุขภาพและความงาม ผ่านการออกหนังสือ “KTC 100 Total Wellness For A Better Life” ซึ่งแนะนำร้านค้า 100 ร้านชั้นนำที่ได้คัดสรรแล้วและให้สิทธิพิเศษ สำหรับสมาชิกบัตรเคทีซี ควบคู่ไปกับการขยายตลาดบัตรเครดิตใหม่ในตลาดหัวเมืองใหญ่ 4 ภาค เพื่อให้ความสำคัญกับตลาดในพื้นที่ส่วนภูมิภาคมากขึ้น ด้วยแคมเปญ “รู้ดทุกครั้ง... ได้ลุ้นทุกวันกว่า 10 ล้านคะแนนกับเคทีซี” โดยมอบสิทธิพิเศษให้แก่สมาชิกในพื้นที่สามารถรับสิทธิประโยชน์และร่วมลุ้นรางวัลด้วย และ KTC ยังได้ร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ออกบริการ “สินเชื่อบ้านกรุงไทย...ผ่อนบ้านผ่านบัตร” ให้ลูกค้าสินเชื่อบ้านของธนาคารชำระค่างวดผ่านบัตรเครดิตเคทีซี โดยการตัดบัญชีอัตโนมัติ ได้ตลอดอายุสัญญา และในไตรมาสสุดท้าย บริษัทได้เปิดตัวบัตร KTC X Visa Signature เพื่อตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิตของสมาชิกมากขึ้น โดยเน้นไปที่กลุ่มลูกค้าที่ชอบรับประทานอาหารท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ ในตลอดปี 2557 ที่ผ่านมา KTC จัดกิจกรรมพิเศษ “Friday Delight” โดยเน้นการใช้คะแนนสะสม Forever Reward แลกรับสิทธิพิเศษต่าง ๆ ทุกศุกร์สิ้นเดือนอีกด้วย

- สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล ปี 2557 KTC ได้มีการรีแบรนด์สินเชื่อพร้อมใช้ “KTC Cash Revolve” เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ “KTC Proud” โดยมีแนวความคิดหลักคือ “ความภาคภูมิใจ” ของสิ่งที่สมาชิกบัตรได้ทำให้แก่ตนเองและครอบครัว นอกจากนี้ยังเพิ่มคุณสมบัติใหม่จากเดิมที่เป็นบัตรกดเงินสดอย่างเดียวให้มีบริการแบ่งชำระได้สูงสุดถึง 36 เดือน เมื่อมียอดแบ่งชำระตั้งแต่ 3,000 บาทขึ้นไป ในส่วนของสมาชิกใหม่ KTC ได้จัดแคมเปญ “บุฟเฟต์...ใช้ได้ไม่อั้น! หอมหัวเรื่องดอกเบี๋ย!” โดยแคมเปญมุ่งหมายที่จะสร้างเสริมวินัยในการชำระหนี้และแบ่งเบาภาระของสมาชิก และสมาชิกบัตรยังสามารถใช้คะแนนสะสม Forever Rewards แทนดอกเบี๋ย 0% ได้นานสูงสุด 2 รอบบัญชี นอกจากนี้ KTC ได้ร่วมกับตัวแทนจำหน่ายและศูนย์บริการรถจักรยานยนต์ ฮอนด้าครบวงจร และเอพี ฮอนด้า จัดแคมเปญ “ผ่อนมอเตอร์ไซด์กับ KTC PROUD รูดปั๊บ รับรถเลย” สมาชิกสามารถรับรถจักรยานยนต์พร้อมรับโอนทะเบียนเป็นชื่อลูกค้ากลับบ้านได้ทันทีเมื่อใช้บัตรกดเงินสดรูดใช้วงเงิน พร้อมรับดอกเบี๋ยอัตราพิเศษและประกันรถยนต์ 1 ปี และสมาชิก KTC PROUD สามารถใช้คะแนนช่วยลดค่างวดได้ด้วย แคมเปญ “คะแนนลดหนี้” เพื่อเป็นอีก 1 ช่องทางในการแบ่งเบาภาระหนี้ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดแคมเปญ “KTC เคลียร์หนี้เกลี้ยง ชี้น 4 หยอดหนี้ มีเงินแสน” โดยแคมเปญที่จัดขึ้นตลอดปีที่ผ่านมาได้รับการตอบรับจากสมาชิกเป็นอย่างดี



ปี 2558

- ในช่วงครึ่งปีแรกของ ปี 2558 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ในระยะเวลาตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 31 มีนาคม รวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์ มีจำนวนรวม 338 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 1 ปี 8 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี และ 2) จำนวน 138 ล้านบาท อายุ 2 ปี 5 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15 ต่อปี และมีวงเงินออกหุ้นกู้คงเหลือเท่ากับ 16,382 ล้านบาท ต่อมาที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (ครั้งที่ 13) ซึ่งประชุมในวันที่ 23 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทเพิ่มเติม ภายในวงเงินไม่เกิน 20,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่า เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ และขยายธุรกิจของบริษัท รวมถึงการชำระคืนหนี้ที่ครบกำหนด ทำให้ภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทมีวงเงินออกหุ้นกู้คงเหลือเพิ่มขึ้นเป็น 36,382 ล้านบาท
- สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตในครึ่งปีแรกของปี 2558 KTC ตั้งเป้ามุ่งสู่การสร้างกำไรให้เติบโต โดยการออกแคมเปญการตลาดเพื่อเพิ่มยอดขายการใช้จ่ายทั้งในกรุงเทพมหานคร รวมถึงปริมณฑลและต่างจังหวัด โดยเน้นในหมวดร้านค้าที่เป็นการใช้จ่ายได้ทุกวัน (Everyday Usage) และสร้างสิทธิประโยชน์ในกลุ่มที่เป็นการใช้ตามโอกาส (Occasional Usage) โดยใช้จุดแข็งในเรื่องของคะแนนสะสม Forever Rewards ที่สามารถแลกสินค้าและบริการผ่านจุดบริการมากกว่า 3,000 แห่ง และยังสามารถแลกผ่านช่องทางออนไลน์ได้อีกด้วย โดย KTC ได้จัดแคมเปญตอบโจทย์คนเมือง เช่น แคมเปญลดราคาบุฟเฟ่ต์มื้อกลางวัน และร่วมมือกับร้านค้าชั้นนำ เช่น ฟลายนาว แพตเตอร์เฮาส์ เล็ต คิง พาวเวอร์ และร้านเพชรชั้นนำ เพื่อมอบสิทธิพิเศษให้สมาชิก KTC และ KTC ยังได้ร่วมมือกับห้างสรรพสินค้าในเครือ TDP (Thailand Department Stores Pool) ออกแคมเปญสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างจังหวัด อีกทั้งสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ชอบเดินทางในต่างประเทศสามารถใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเคทีซีเป็นสกุลเงินต่างประเทศผ่านบัตรรับคะแนนสะสม 2 เท่าไม่กำหนดยอดการใช้จ่ายขั้นต่ำหรือสูงสุด และไม่จำกัดยอดรับคะแนนสะสมสูงสุด นอกจากนั้น KTC ยังได้เปิดตัวแคมเปญ สินเชื่อบ้านกรุงไทยผ่อนสบายผ่านบัตรเครดิต โดยลูกค้าสามารถชำระค่างวดรายเดือนของสินเชื่อผ่านบัตรเครดิต
- สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล KTC ครึ่งปีแรกของปี 2558 KTC เพิ่มสภาพคล่องให้สมาชิกใหม่และลูกค้าปัจจุบันของสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD ผ่านแคมเปญ “#แจกให้หนักมาก” และ “โปรแกรมเคลียร์หนี้เกลี้ยงครั้งที่ 5” นอกจากนี้ สมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD สามารถใช้บัตรกดเงินสดเพื่อรับดอกเบี้ยอัตราพิเศษในการผ่อนจักรยานยนต์ และสามารถใช้คะแนนช่วยลดค่างวดรถจักรยานยนต์ได้
- เคทีซีได้เปิดบริการออนไลน์เต็มรูปแบบ โดยปรับปรุงโมบายแอปพลิเคชัน “TapKTC”

ปี 2558 (ต่อ)

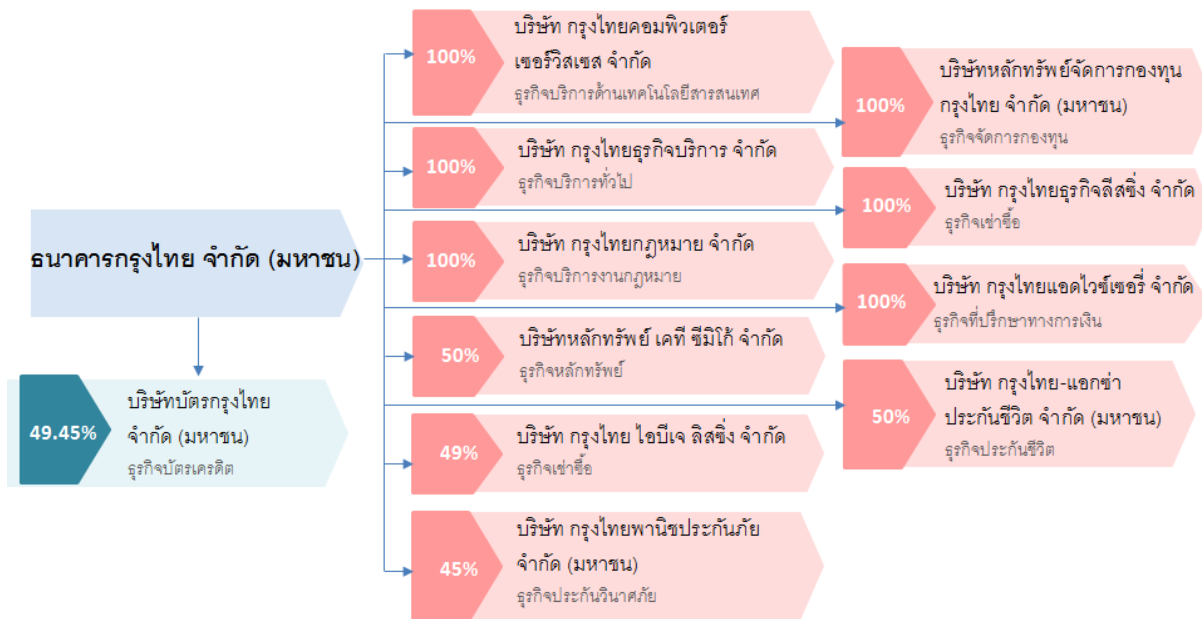
ให้รองรับสมาร์ทดีไวซ์ทั้งในระบบ iOS และ Android เพื่อให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี และสินเชื่อบุคคล “เคทีซี พรวา” ได้รับความสะดวกสบาย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบออนไลน์ได้ง่ายขึ้น ครอบคลุมทั้งการใช้งานที่จำเป็น ทั้งตรวจสอบยอด ค่าใช้จ่าย ตรวจสอบและแลกคะแนนได้ง่าย ตั้งแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระ ขอวงเงินชั่วคราวที่รู้ผลทันที แบ่งชำระได้สบายๆ แบบคล่องตัว หรือจะสมัครบัตรเครดิต KTC Virtual พร้อมตั้งค่าการใช้จ่ายออนไลน์ก็สามารถทำได้ง่าย เพียงดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน TapKTC จาก App Store หรือ Google Play สำหรับการใช้งานผ่านสมาร์ทดีไวซ์ รวมทั้งยังใช้งานผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/ClickKTC ที่รองรับการใช้งานจากทุกอุปกรณ์ทุกระบบปฏิบัติการ

- ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 KTC มีจำนวน KTC Touch ศูนย์บริการรับสมัครบัตรเครดิตสินเชื่อส่วนบุคคล บริการรับชำระเงิน และให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัททั้งสิ้น 23 แห่ง แบ่งเป็น กรุงเทพฯและปริมณฑล 22 แห่ง และภูมิภาค 1 แห่ง



1.4 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการถือหุ้นใหญ่โดย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้น 49.45% ซึ่งบริษัทได้แสดงโครงสร้างการถือหุ้นของสถาบันการเงินที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเท่านั้น



1.5 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

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

(โปรดศึกษารายละเอียดช่องทางหลักในการขยายฐานลูกค้าได้ที่ “2.1.2.1 ธุรกิจการออกบัตรเครดิต ข้อ (ข) ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อยที่ 1) รับสมัครผู้ถือบัตรเครดิต (Acquiring Cardholders)”

ทั้งนี้ เพื่อให้การขยายฐานสมาชิกเป็นไปอย่างราบรื่นบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ เคทีซีจึงได้จัดให้มีหน่วยงาน Bank Relations KTB โดยมีเจ้าหน้าที่เพื่อดูแลอำนวยความสะดวกในด้านต่าง ๆ ให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารโดยเฉพาะ เช่น การฝึกอบรมให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ เทคนิคการขายที่มีประสิทธิภาพ การพิจารณาเอกสารประกอบและอื่น ๆ ที่เหมาะสม พร้อมทั้งยังจัดรายการส่งเสริมการขายควบคู่กันเพื่อให้ผู้แนะนำขยายฐานผลิตภัณฑ์ฯ ได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ KTC ได้จัดตั้งหน่วยงาน Government Services Card โดยทำหน้าที่ประสานงานกับสายงานธุรกิจ



ภาครัฐให้บริการบัตรเครดิตเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยงานราชการในการบริหารการเบิกจ่ายงบประมาณการประชุมสัมมนาและการเดินทางให้มีความสะดวก ปลอดภัย โดยการร่วมมือดังกล่าวเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันอย่างยั่งยืน

KTC ยังเห็นประโยชน์ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กับทั้งสององค์กรจึงได้ประสานความร่วมมือทั้งในเชิงกว้างและเชิงลึก สร้างสรรค์กลยุทธ์และพัฒนากิจกรรมทางการตลาดร่วมกัน ในรูปแบบอื่น ๆ ทั้งในส่วนของการกระตุ้นการใช้จ่าย (Usage & Loyalty) และขยายฐานสมาชิกบัตร (Acquisition & CRM) อาทิ

Usage & Loyalty

- โครงการผ่อนบ้านผ่านบัตรเครดิตเคทีซี
- โครงการ Tax Festival 2014 การชำระเบี้ยประกันภัย หรือกองทุน LTF & RMF ของบริษัทในเครือผ่านบัตรเครดิตเคทีซี
- โครงการ NPA Plus การใช้บัตรเครดิตเคทีซี ซื้อสินทรัพย์หลุดจำนอง

Acquisition & CRM

- โครงการออกบัตรร่วมกับธนาคารกรุงไทย เพิ่มอีก 2 บัตรในปี 2557 เพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าระดับบนของธนาคารที่มีศักยภาพ บัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Signature และ บัตรเครดิต KTC-KTB Precious Visa
- โครงการ “Forever Smile” ที่สมาชิกบัตรเคทีซีสามารถแลกคะแนนสะสม Forever Rewards ของเคทีซีเพื่อรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารกรุงไทยในอัตราพิเศษ
- โครงการ KTB payroll โดยลูกค้าธนาคารที่สมัครบัตรเครดิตเคทีซี สามารถรับคะแนนสะสมเพิ่มเป็น 2 เท่า เมื่อมีการใช้จ่ายใน 3 เดือนแรก
- โครงการเงินฝากค้ำประกัน โดย ลูกค้าธนาคารที่มีเงินค้ำประกันตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป สามารถสมัครบัตรเครดิตเคทีซีได้วงเงินเต็มจำนวน 100% ของวงเงินค้ำประกัน

KTC เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสามารถตอบโจทย์และบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสององค์กร



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) ธุรกิจบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทบัญชี ค(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย ซึ่งมีสมาชิกรวม 2.6 ล้านบัญชี สมาชิกส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 50 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล

2.1.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ KTC มาจากรายได้จากดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมของสองธุรกิจหลักของบริษัท ประกอบด้วย ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคล ซึ่งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมนั้นได้บันทึกจากรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินโดยคำนวณจากยอดลูกหนี้ค้างชำระไว้ด้วย ซึ่งเป็นที่สังเกตว่าภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่มีธนาคารสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยได้สูงสุดร้อยละ 15 เท่านั้น ในขณะที่ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมได้ถึงร้อยละ 20 สำหรับบัตรเครดิต และร้อยละ 28 สำหรับสินเชื่อบุคคล ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน นอกจากนี้ KTC ยังมีรายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อครัวเรือน รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ รายได้จากธุรกิจบริการธุรกิจบัตร และกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น



โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2555 - ปี 2557) และสำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2558

รายละเอียดโครงสร้างรายได้	ปี 2555		ปี 2556 ⁽¹⁾		ปี 2557		ม.ค.- มิ.ย.2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต	8,613	68.2%	8,210	61.5%	8,915	62.2%	4,677	62.4%
(1) รายได้ดอกเบี้ย ⁽²⁾	3,607	28.6%	3,526	26.4%	3,775	26.3%	1,941	25.9%
(2) รายได้ค่าธรรมเนียม	4,242	33.6%	3,745	28.1%	4,030	28.1%	2,140	28.6%
(3) หนี้สูญได้รับคืน	764	6.1%	939	7.0%	1,110	7.7%	595	7.9%
รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล	3,687	29.2%	4,358	32.7%	4,946	34.5%	2,563	34.2%
(1) รายได้ดอกเบี้ย ⁽²⁾	1,883	14.9%	2,125	15.9%	2,341	16.3%	1,203	16.1%
(2) รายได้ค่าธรรมเนียม	1,386	11.0%	1,736	13.0%	1,957	13.7%	995	13.3%
(3) หนี้สูญได้รับคืน	418	3.3%	497	3.7%	647	4.5%	365	4.9%
รายได้อื่น ๆ	322	2.5%	776	5.8%	476	3.3%	254	3.4%
- รายได้จากธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ	53	0.4%	49	0.4%	44	0.3%	19	0.3%
- รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของ	63	0.5%	50	0.4%	39	0.3%	16	0.2%
- รายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน	-	-	307	2.3%	-	-	-	-
- กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	72	0.6%	69	0.5%	73	0.5%	39	0.5%
- อื่น ๆ	134	1.1%	300	2.3%	321	2.2%	179	2.4%
รวมรายได้	12,622	100.0%	13,344	100.0%	14,337	100.0%	7,494	100.0%

ที่มา : งบการเงินปี 2555- 2557 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และงบการเงินงวดหกเดือนแรกปี 2558 สอบทานโดย บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ตัวเลขงบการเงินปี 2556 ปรับปรุงใหม่เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2557

⁽²⁾ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการชำระเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

2.1.2 ธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต สามารถแยกออกเป็น 2 ด้านคือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ธุรกิจการออกบัตรเครดิตจะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้ผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่าง ๆ และดอกเบี้ยรับ ส่วนธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตนั้นเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต โดยบริษัทจะคัดเลือกและติดตั้งเครื่องรูดบัตรให้กับร้านค้า เพื่อกำกับดูแลการอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ถือบัตรโดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม

2.1.2.1 ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business)

ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (Issuing Business) เป็นธุรกิจของ KTC ในฐานะธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเครดิต หรือ Issuing Bank บริษัทได้รับอนุญาตให้ออกบัตรโดยมีตราสัญลักษณ์   และ  บนบัตร ทั้งนี้จะมีวีซ่า อินเตอร์



เนชั่นแนล เซอร์วิส แอสโซซิเอชัน (Visa International Service Association) (“วีซ่า”) มาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล อินคอร์ปอเรเตด (MasterCard International Incorporated) (“มาสเตอร์การ์ด”) และ เจซีบี อินเตอร์เนชั่นแนล (JCB International) (“เจซีบี”) ทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางในการชำระเงินระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร และ ธนาคาร/บริษัทร้านค้า ผู้ถือบัตรสามารถเลือกได้ว่าต้องการใช้บัตรที่ออกร่วมกับวีซ่า มาสเตอร์การ์ด หรือ เจซีบี โดยจะสามารถใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดได้กับทุกร้านค้าสมาชิกที่มีสัญลักษณ์   และ 

บริษัทดำเนินงานทางด้านธุรกิจออกบัตรเครดิต (Issuing Business) ในส่วนของการให้สินเชื่อบัตรเครดิต บริษัทมีนโยบายยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปีตลอดชีพ (สำหรับบัตร 2 ใบแรก และจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบัตรใบที่ 3 ในอัตรา 500 บาทต่อปี) รวมถึงมุ่งเน้นพัฒนาแผนการตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกให้มากที่สุด และเพิ่มปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของ KTC โดยให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นส่วนหนึ่งในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของสมาชิกโดยครอบคลุมการใช้จ่ายที่จำเป็น โดยมี 7 กลุ่มหลัก ดังนี้

1. มุ่งเน้นการมอบสิทธิประโยชน์ในหมวดการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน อาทิ ร้านอาหาร ทั้ง ประเภท Chained restaurant และ ประเภท Stand alone , ช็อปปิ้งในห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ต สถานีบริการน้ำมัน โดยร่วมกิจกรรมสำคัญๆ และสร้างสัมพันธ์ภาพที่ดีกับพันธมิตรชั้นนำทุกแห่งทั่วประเทศ
2. มอบสิทธิประโยชน์ในหมวดอื่นๆ ที่เป็นการใช้ตามโอกาส (occasional) ครอบคลุมทุกความต้องการของสมาชิก บัตร อาทิ หมวดความงามและสุขภาพ รถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า ควบคู่กับการผ่อนชำระ KTC Flexi นานสูงสุด 10 เดือน เป็นต้น
3. เสริมสร้างภาพลักษณ์ และสร้างความแตกต่าง ในหมวดการท่องเที่ยว ด้วยบริการการท่องเที่ยวครบวงจร “KTC World Travel Service” อำนวยความสะดวกให้สมาชิกสามารถสำรองตั๋วเครื่องบิน โรงแรม ห้องพัก รถเช่า ฯลฯ ทั้งช่องทาง online และ Call Center รวมถึงการให้สิทธิประโยชน์ ร่วมกับพันธมิตร สายการบิน โรงแรมต่างๆ
4. ตอบสนองกลุ่มเป้าหมายระดับบน โดยเพิ่มความสำคัญในการมอบสิทธิประโยชน์ ในหมวดรับประทานอาหารในโรงแรม (Hotel Dining) และร้านอาหารระดับพรีเมียม สินค้าแบรนด์เนมชั้นนำ การแลกไมล์สะสม
5. ขยายสู่ตลาดต่างจังหวัดด้วยการตลาดแบบ localized marketing โดยที่เน้นหัวเมืองหลักๆ และเมืองท่องเที่ยวสำคัญๆ ทั่วประเทศ ด้วยการมอบสิทธิประโยชน์ในหมวดต่างๆ รวมถึง ร้านดังประจำจังหวัดนั้นๆ
6. ตอกย้ำการรับรู้และการสร้างความจงรักภักดี (Loyalty) ด้วยรายการสะสมคะแนน KTC Forever Rewards () ทั้งรายการประจำทุกเดือน Friday Delight หรือแคมเปญรายไตรมาส (Forever Fever) ที่คะแนนมีค่าเพิ่มมากขึ้น ในการแลกเป็นเงินสด หรือ ส่วนลด กับร้านค้าพันธมิตรต่างๆ ทำให้บริษัทสามารถเพิ่มฐานบัตรและปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรอย่างต่อเนื่อง
7. รุกตลาด และขยายบริการทางด้าน online เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ และพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนมาทำรายการ online มากขึ้น โดยแนะนำบริการใหม่ KTC Virtual Card และขยายการให้บริการทำรายการผ่าน สมาร์ทโฟน/แท็บเล็ต ครอบคลุมทั้งระบบ iOS และ Android รวมถึงการทำกิจกรรม ให้สิทธิประโยชน์ รายการส่งเสริมการขาย



ผ่านช่องทาง online อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

นอกจากนี้ บริษัท ยังได้แนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ KTC X Visa Signature เพื่อเสริมภาพลักษณ์ให้มีระดับ และตอบสนองกลุ่มเป้าหมายระดับบน โดยให้สิทธิประโยชน์ในแนวคิดที่มากกว่า “More” ครอบคลุมไลฟ์สไตล์สมาชิกที่ชื่นชอบในการช้อปปิ้ง รับประทานอาหาร และท่องเที่ยว และมีการออกบัตรร่วม KTC FICO Visa Platinum/Infinite ที่ให้สมาชิกได้สัมผัสประสบการณ์ ความมีระดับในห้องอาหารหรูของโรงแรมในเครือพันธมิตร และส่วนลดอื่นๆ อีกมากมาย

ท้ายที่สุดบริษัทยังมีการทำการตลาดเชิงลึก โดยศึกษาพฤติกรรมผู้บริโภค เพื่อนำเสนอสิทธิประโยชน์ที่ตรงกับความต้องการและเข้าถึงไลฟ์สไตล์มากที่สุด ซึ่งเป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์ในการสร้างความจงรักภักดีต่อการใช้บริการเครดิต เคทีซีอย่างต่อเนื่อง โดยที่ผ่านมามีการออกบัตรเครดิตให้แก่ลูกค้าดังนี้

จำนวนบัตรเครดิตและลูกหนี้บัตรเครดิต	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	ม.ค.-มิ.ย. 2558
จำนวนบัตรเครดิตรวม (บัตร)	1,528,921	1,567,283	1,807,755	1,895,916
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	-5.6%	2.5%	15.3%	12.3%
ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ (ล้านบาท)	32,090	32,875	34,715	34,417
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	3.7%	2.4%	5.6%	8.4%

บริษัทมีรูปแบบของบัตรเครดิตที่หลากหลายสามารถแบ่งได้ดังนี้

- บัตรแบบ Generic Card** ในรูปแบบของบัตรเครดิต KTC Visa/MasterCard/JCB ที่ผู้ถือบัตรสามารถนำไปใช้ในการชำระราคาสินค้าและบริการแทนเงินสดจากสถานบริการและร้านค้าที่มีสัญลักษณ์   และ  ทั่วโลก รวมถึงสามารถเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าได้ เนื่องจากลูกค้ามีความหลากหลาย KTC จึงร่วมกับ Visa/MasterCard/JCB ในการออกบัตรสำหรับลูกค้า 3 กลุ่มหลักดังนี้ กลุ่มแรกคือ กลุ่มซูเปอร์พรีเมียมซึ่งเป็นกลุ่มสูงสุด โดย KTC จะพิจารณาเชิญลูกค้าเข้ามาเป็นสมาชิกบัตร KTC Visa Infinite หรือ KTC World MasterCard เพื่อมอบสิทธิพิเศษเหนือระดับให้แก่ลูกค้ากลุ่มนี้ กลุ่มที่สองคือ กลุ่มพรีเมียม โดยจะเสนอบัตรเครดิต KTC X Visa Signature เพื่อรับสิทธิที่ตรงกับความต้องการ กลุ่มที่สามคือกลุ่มแมสซึ่ง KTC จะเสนอบัตรเครดิต KTC Visa Platinum หรือ KTC Titanium MasterCard หรือ KTC Visa/MasterCard/JCB Gold โดยสมาชิกสามารถเลือกสมัครได้ตามต้องการ

ทั้งนี้ บริษัทมีบริการ Government Services Card (บัตร KTC เพื่อหน่วยงานรัฐ) เป็นบัตรเครดิตเพื่อหน่วยงานราชการ ช่วยให้การใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐในด้านการเดินทาง อบรม สัมมนา และจัดนิทรรศการ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงลดภาระและความเสี่ยงในการถือเงินสดของข้าราชการ ลดขั้นตอนในการเบิกจ่าย และช่วยให้เม็ดเงินที่ใช้จ่ายในหมวดดังกล่าวผ่านสู่ผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องได้เร็วขึ้น อีกทั้งยังมีความคุ้มครองจากแผนประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง ในระหว่างการเดินทางปฏิบัติราชการเมื่อชำระค่าตัวโดยสารยานพาหนะสาธารณะด้วยบัตรเครดิต

- บัตรประเภทบัตรร่วม (Co-brand)** เป็นบัตรที่เกิดจากการร่วมมือระหว่าง KTC กับบริษัทชั้นนำทั้งภายในและภายนอกประเทศที่เป็นพันธมิตรทางการค้า ผู้ถือบัตรสามารถนำไปใช้ในการชำระราคาสินค้าและบริการแทนเงิน

สดจากร้านค้าได้ตามปกติ แต่ถ้าเป็นการนำบัตรประเภทนี้ไปใช้ในร้านค้าที่เป็นผู้ร่วมออกบัตร ผู้ถือบัตรจะได้รับสิทธิพิเศษ เช่น ได้รับส่วนลดเมื่อซื้อสินค้าและบริการ รวมไปถึงการจัดรายการพิเศษเป็นกรณี ๆ ไป โดยบริษัทเหล่านี้จะมีข้อตกลงกับ KTC ในการร่วมมือกันขยายฐานบัตรและจัดรายการส่งเสริมการขายเพื่อเป็นสิทธิพิเศษกับผู้ถือบัตรตามลักษณะเฉพาะของบัตรร่วมกัน ๆ เพื่อขยายฐานบัตรและตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ทั้งนี้บัตรร่วม (Co-Brand) ของบริษัท ได้จัดเป็นกลุ่มในรูปแบบของ Life Style Segmentation Card เป็นบัตรที่มีลักษณะเฉพาะ โดยบริษัทจะแบ่งลักษณะของบัตรตามลักษณะการใช้จ่ายของลูกค้าเป็นหลัก โดยที่ลูกค้าจะได้รับสิทธิพิเศษตามลักษณะของบัตรที่แตกต่างกัน

3. **บัตรประเภท Affinity Card** เป็นบัตรที่ออกร่วมกับสถาบันศิษย์เก่าหรือองค์กรที่มีได้แสวงหากำไร เช่น สมาคมนักบินไทย สมาคมนักศึกษาเก่ามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ราชวิทยาลัยแพทย์ออร์โธปิดิกส์แห่งประเทศไทย สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ (วิทยาลัยเสนาธิการทหาร สถาบันจิตวิทยาความมั่นคง วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร และสถาบันวิจัยทางยุทธศาสตร์) สมาคมศิษย์เก่าวิศวกรรมศาสตร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สมาคมนักเรียนเก่าวิชาวุฒิมหาวชิราวุธวิทยาลัยในพระราชูปถัมภ์ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย สมาคมจัดการงานบุคคล สมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยขอนแก่น และสมาคมนักเรียนเก่าเตรียมอุดมศึกษาในพระบรมราชูปถัมภ์ เป็นต้น

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจการออกบัตรเครดิต

บริษัทให้บริการและมีสิทธิประโยชน์เสนอให้ผู้ถือบัตรเครดิตหลายประการดังนี้

- 1) **บริการชำระค่าสินค้าและบริการแทนการชำระด้วยเงินสด** ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทสามารถชำระค่าสินค้าและบริการได้ที่ร้านค้า ที่มีสัญลักษณ์   และ  ทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศกว่า 200 ประเทศ ตามวงเงินของผู้ถือบัตรที่ได้รับอนุมัติแต่ละราย โดยบริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าและบริการนั้น ๆ ให้ร้านค้าผ่านทางธนาคาร/บริษัทร้านค้า เมื่อครบกำหนดรอบบัญชีของผู้ถือบัตร (ประมาณ 1 เดือน) บริษัทก็จะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตร โดยผู้ถือบัตรจะสามารถเลือกที่จะชำระเงินให้กับบริษัทเต็มจำนวนตามยอดการใช้จ่าย หรือผ่อนชำระขั้นต่ำตามเกณฑ์ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีอัตราดอกเบี้ยผ่อนชำระขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงเหลือ แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 500 บาทต่อเดือน โดยกรณีการผ่อนชำระนี้ บริษัทจะคิดดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปีรวมกับค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินบัตรเครดิตร้อยละ 5 ต่อปี ตามจำนวนเงินที่ค้างชำระตั้งแต่วันที่บริษัทบันทึกรายการแต่ละรายการถึงวันที่ชำระเงิน
- 2) **บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance)** เป็นการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรเครดิตที่สามารถเบิกเงินสดไปใช้ โดยหักออกจากวงเงินบัตรเครดิตที่บริษัทอนุมัติให้กับผู้ถือบัตร ซึ่งผู้ถือบัตรสามารถเบิกเงินได้ทั้งในและต่างประเทศ กรณีที่เบิกเงินสดในประเทศ จะสามารถเบิกได้จากเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine หรือ ATM) ของทุกธนาคาร ที่มีเครื่องหมาย   หรือ  หรือเบิกจากเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารกรุงไทยที่มีเครื่องหมายรับบัตรเครดิต ในกรณีที่เป็นการเบิกถอนเงินสดในต่างประเทศ สามารถเบิกได้จากเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (ATM) ที่มีเครื่องหมาย     และ  หรือ



เบิกจากจุดแลกเปลี่ยนเงินตรา (Exchange Booth) ที่มีเครื่องหมายรับบัตรวีซ่า มาสเตอร์การ์ด หรือเจซีบี สำหรับบริการนี้บริษัทจะได้รับค่าธรรมเนียมการเบิกเงินสดล่วงหน้าของบริษัทคิดจากผู้ใช้บริการร้อยละ 3 ของยอดเงินที่เบิกถอนต่อครั้ง โดยกำหนดยอดเงินขั้นต่ำในการเบิกถอนแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่า 500 บาท และรายได้ดอกเบี้ยจากบัตรเครดิตซึ่งบริษัทเริ่มคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินตั้งแต่วันที่เบิกเงินสดจนถึงวันที่ชำระเงินครบทั้งจำนวน

3) **บริการเสริมอื่น ๆ** คือ บริการหรือสิทธิประโยชน์พิเศษเพิ่มเติมที่บริษัทให้แก่ผู้ถือบัตรควบคู่ไปกับบัตรได้แก่

• ศูนย์บริการสมาชิกบัตร KTC สำหรับบริการด้านต่าง ๆ ประกอบด้วย

- ศูนย์บริการสมาชิก ให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ทุกวัน ผู้ถือบัตรสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ หรือผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติโดยใช้รหัส KTC PIN เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีบัตรเครดิตหรือบริการต่าง ๆ เช่น ขอใบสมัครบัตรเสริม ขอสำเนาใบแจ้งยอดการใช้จ่ายบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงรอบการตัดบัญชี การโอนหรือแลกคะแนนสะสม รายการส่งเสริมการขายต่างๆ เป็นต้น ซึ่งได้มีการจัดกลุ่มบริการให้ความสะดวกและช่วยเหลือท่านสมาชิก ดังนี้

- ศูนย์บริการสมาชิก	: KTC Phone	0-2665-5000
- บัตรเครดิต KTC Platinum	: KTC Visa Platinum Line	0-2665-5666
- บัตรเครดิต KTC Visa Infinite	: KTC Visa Infinite Line	0-2665-5555
- บัตรเครดิต KTC World MasterCard	: KTC World MasterCard Line	0-2665-5555
- บัตรเครดิต KTC X Visa Signature	: KTC X Visa Signature Line	0-2665-5444
- บัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Infinite	: KTC-KTB Precious Plus Visa Infinite Line	0-2665-5555
- บัตรเครดิต KTC-KTB Visa Signature	:KTC-KTB Visa Signature Line	0-2665-5333
- บัตรเครดิต KTC-KTB Precious Visa Signature		
- บัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Signature		
- บริการพิเศษผู้ถือหุ้นกู้เคทีซี	: KTC Bondholder Line	0-2665-5999

- นอกจากนี้ บริษัทยังมีโครงการ “KTC Ultimate Assistance” ให้บริการความช่วยเหลือ 5 รูปแบบครอบคลุมทั่วทุกมุมโลก ประกอบด้วย

- บริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ทั่วโลก: ให้คำแนะนำปรึกษาทางการแพทย์ และประสานงานเคลื่อนย้ายผู้ป่วยจากสถานพยาบาลแห่งหนึ่งไปยังอีกแห่งหนึ่ง เมื่อมีอาการเจ็บป่วยอยู่ในภาวะวิกฤต



- บริการช่วยเหลือด้านการเดินทางต่างประเทศทั่วโลก ตลอด 24 ชั่วโมง : ให้ข้อมูลและคำแนะนำกรณีกระเป๋าดำเนินทางหรือหนังสือเดินทางสูญหาย
- บริการฉุกเฉินบนท้องถนนภายในประเทศ : บริการรถยก ช่างซ่อม หรือเติมน้ำมันฉุกเฉิน
- บริการให้ความช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน : บริการช่างกุญแจ ช่างประปา หรือกำจัดแมลง
- บริการเลขาส่วนตัวทั่วโลก : บริการจองสนามกอล์ฟ จัดส่งของขวัญหรือดอกไม้ ซึ่งสามารถติดต่อ International SOS Assistance Centre โดยตรงได้ที่หมายเลข 0-2205-7788 สำหรับสมาชิกบัตรเครดิต KTC Visa Infinite บัตร KTC World MasterCard และ

บัตร KTC-KTB Precious Plus Visa infinite สามารถติดต่อผ่านทาง KTC ได้ที่ 0-2665-5555

- สำหรับบัตรเครดิต KTC-JCB มีศูนย์บริการ JCB Plaza จำนวน 31 แห่งทั่วโลก โดยให้บริการ Concierge services by JCB Plaza บริการพิเศษเป็นเลขาส่วนตัวเฉพาะผู้ถือบัตร JCB เพื่ออำนวยความสะดวกในการหาข้อมูล จองตั๋วเครื่องบิน โรงแรม รถเช่า รวมถึง Medical Hotline Service บริการช่วยเหลือฉุกเฉินยามเจ็บป่วยในต่างแดน
 - KTC World Travel Service ให้บริการสมาชิกบัตรเครดิต KTC ในด้านข้อมูลการเดินทางเพื่อธุรกิจและท่องเที่ยว การสำรองบัตรโดยสารเครื่องบิน โรงแรม รถเช่า กรุ๊ปทัวร์และแพ็คเกจอิสระทั้งในและต่างประเทศ ตั๋วรถไฟยุโรป-ยูเรลพาส ตั๋วรถไฟญี่ปุ่น-เออาร์พาส บัตรเข้าชมสถานที่ท่องเที่ยวต่างๆ การดำเนินการขอวีซ่า และประกันการเดินทาง เป็นต้น ดำเนินการโดย บริษัท เวิลด์ เอ็กซ์พลอเรอร์ จำกัด
- KTC World Travel Service เปิดบริการทุกวัน ตั้งแต่ 8.00-20.00 น. ที่หมายเลข 0-2665-5050 โดยไม่มีค่าธรรมเนียมการรูดบัตร
- บริการรับชำระค่าใช้จ่ายรายเดือนอัตโนมัติผ่านบัตรเครดิต (Auto Payment) สำหรับค่าบริการโทรศัพท์ โทรศัพท์มือถือ ค่าเบี้ยประกันรายเดือน เงินบริจาครายเดือน ค่าสมาชิกหนังสือ ค่าบริการอินเทอร์เน็ตรายเดือนและค่าบริการ Easy Topup
 - บริการรับข่าวสารเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์และบริการใหม่ๆ กับ “The Stories” และ “Wonders Of The World” รายเดือนสำหรับสมาชิกบัตรเครดิต KTC
 - ความคุ้มครองจากแผนประกันอุบัติเหตุระหว่างการเดินทาง รวมถึงคุ้มครองและบุตรที่มีอายุไม่เกิน 23 ปี บริบูรณ์ ในกรณีที่ใช้บัตรเครดิตเคทีซีชำระค่าตัวโดยสารยานพาหนะสาธารณะ ด้วยวงเงินประกันสูงสุด คือ

- 1 ล้านบาท สำหรับบัตรเครดิต KTC Visa / KTC MasterCard Classic
- 4 ล้านบาท สำหรับ KTC Visa Gold / KTC MasterCard Gold / JCB Gold และ KTC Titanium MasterCard
- 8 ล้านบาท สำหรับบัตร KTC Visa Platinum



- 20 ล้านบาท สำหรับบัตร KTC Visa Signature / KTC X Visa Signature

- 40 ล้านบาท สำหรับบัตร KTC Visa Infinite / KTC World MasterCard และ

KTC-KTB Precious Plus Visa Infinite

- รายการสะสมคะแนน Forever Rewards ทุกๆ 25 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรรับ 1 คะแนน เพื่อสะสมไว้แลก รับของรางวัลต่างๆ เช่น ใช้ 1,000 คะแนน แลกแทนเงินสด 100 บาท หรือแลกซื้อสินค้าและบริการ ร้านค้าที่ร่วมรายการ กว่า 3,000 แห่งทั่วประเทศ หรือบัตรโดยสารสายการบิน รวมถึงการร่วมแบ่งปัน และทำบุญให้แก่มูลนิธิต่างๆ ที่เข้าร่วมรายการ
- บริการแบ่งชำระค่าสินค้า/ บริการ Flexi สำหรับผู้ถือบัตรเคดิตที่มีความประสงค์ที่จะแบ่งชำระค่าสินค้า/ บริการเป็นงวด ๆ ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษร้อยละ 0 - 0.89 ต่อเดือน นานสูงสุด 10 เดือน เพื่อความ คล่องตัวในการบริหารค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมถึงบริการแบ่งชำระค่าสินค้า/บริการ Flexi by Phone ซึ่งรับ บริการแบ่งชำระค่าสินค้า/บริการสำหรับรายการที่รอเรียกเก็บในเดือนถัดไปด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.89 ต่อเดือน
- บริการ U Shop V Deliver การสั่งซื้อสินค้าผ่านแคตตาล็อก หรือเว็บไซต์ โดยมีพันธมิตรร้านค้าร่วม ให้บริการกว่า 150 ราย ด้วยจำนวนสินค้าหลากหลายให้เลือกซื้อกว่า 3,300 รายการ โดยลูกค้า สามารถเลือกซื้อสินค้าที่ต้องการจากแคตตาล็อก หรือสั่งซื้อออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th หรือ จุดให้บริการ KTC Touch โดยชำระค่าสินค้าผ่านบัตรเครดิเคดิตเคดิตได้ทุกประเภท หรือใช้คะแนนสะสม Forever Rewards ร่วมกับการชำระผ่านบัตรเคดิตเคดิต โดยสินค้าจะส่งตรงถึงบ้าน และไม่มีค่าบริการจัดส่ง สินค้าทุกรายการ
- KTC Real Privileges ใน www.ktc.co.th รวบรวมสิทธิประโยชน์และสิทธิพิเศษมากมายครอบคลุม ทุกประเภทการใช้จ่าย อาทิเช่น ร้านอาหาร โรงแรมที่พัก สถานเสริมความงาม โรงเรียนสอนภาษา เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น นอกจากนี้ยังเพิ่มช่องทางการสื่อสารระหว่างสมาชิกผู้ถือบัตรและ KTC ผ่าน FACEBOOK ที่ <http://www.facebook.com/ktcrealprivilege> และ TWITTER ที่ http://twitter.com/_ktcprivilege เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลร้านอาหารแนะนำและเรื่องราวที่น่าสนใจในกลุ่มสมาชิกผู้ใช้งานออนไลน์ (Social Network) รวมถึงการประชาสัมพันธ์ข่าวสารและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของ KTC ด้วย
- Secured e-pay เป็นบริการด้านความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรเครดิเคดิต KTC ในการทำรายการชำระค่า สินค้าหรือบริการออนไลน์ผ่านเครือข่าย  อินเทอร์เน็ตที่มีการพัฒนาให้ได้มาตรฐานความปลอดภัย ตามมาตรฐานสากลและสามารถรองรับระบบ (VbV) ของวีซ่า อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล และ  (MCSC) ของมาสเตอร์การ์ด อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล และ  J/Secure ของเจซีบี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล และด้วยกลไก ป้องกันข้อมูลในการยืนยันตัวตนของผู้ถือบัตรถึง 2 ขั้นตอน คือ การใช้รหัส VbV , MCSC หรือ J/Secure อันเป็นรหัสป้องกันการลักลอบใช้บัตรและโจรกรรมข้อมูลบัตร และ ข้อความส่วนตัว (Personal Message) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเป็นร้านค้าในระบบออนไลน์ที่ได้ลงทะเบียนกับ วีซ่า อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล มาสเตอร์การ์ด อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล และเจซีบี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล อย่างถูกต้อง นอกจากนี้ ในการ



ชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต KTC ในระบบออนไลน์ จะดำเนินการในรูปแบบการเข้ารหัสข้อมูลตามมาตรฐานของ SSL 128 Bit

- ClickKTC บริการออนไลน์บนเว็บไซต์ ประกอบด้วย ตรวจสอบรายการใช้จ่ายผลิตภัณฑ์ KTC เช่น บัตรเครดิต KTC สินเชื่อบุคคล (KTC Cash) สินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD บัตรเครดิตเพื่อหน่วยงานรัฐ บัตรเครดิต KTC Visa Corporate Gold รวมถึงบริการสำหรับร้านค้าเพื่อตรวจสอบรายการขาย
- TapKTC บริการออนไลน์บน Mobile/Smart Device ท่านสมาชิกสามารถตรวจสอบหรือทำรายการต่างๆ ได้ด้วยตัวเองอย่างง่ายสะดวกทุกที่ ทุกเวลา ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเกี่ยวกับการสมัครผลิตภัณฑ์เคทีซีและตรวจสอบสถานะการสมัคร การเปิดใช้งานบัตร การตรวจสอบข้อมูลยอดการใช้จ่าย วงเงินคงเหลือ คะแนนสะสม การโอนคะแนน การให้บริการชำระสินค้า/บริการต่าง ๆ ผ่านบัตร และการให้บริการแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระ การขอเพิ่มวงเงินชั่วคราว การแบ่งชำระยอดเรียกเก็บ ตลอดจนรายละเอียดรายการส่งเสริมการขายต่างๆ เป็นต้น เพียงโหลดแอปพลิเคชันของ TapKTC ลงบนเครื่องมือถือ

(ข) ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต

1) รับสมัครผู้ถือบัตรเครดิต (Acquiring Cardholders) บริษัทรับสมัครผู้ถือบัตรเครดิตผ่านช่องทางหลัก ๆ ดังนี้

- KTC Touch ศูนย์บริการทางการเงินครบวงจรตลอด 365 วัน โดยมีพนักงานของบริษัทอำนวยความสะดวกในการให้คำแนะนำและบริการในด้านต่าง ๆ เช่น รับสมัครบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เป็นจุดรับบัตรเครดิต และให้บริการสมาชิกบัตร ตลอดจนรับชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 KTC มีจุดบริการ KTC Touch ทั้งสิ้น 23 จุดบริการ แบ่งเป็น 22 จุดบริการในเขตกรุงเทพและปริมณฑล และอีก 1 จุดบริการในเขตภูมิภาค
- ผ่านทางสาขาหรือพนักงานของธนาคารกรุงไทย ที่มีสาขารอบคลุมทั่วประเทศกว่า 1,000 สาขา โดยบริษัทให้คำตอบแทนแก่พนักงานและสาขาที่สามารถหาลูกค้าใหม่ ๆ ให้กับบริษัท โดยจ่ายคำตอบแทนตามจำนวนบัตรที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งช่องทางการรับสมัครผ่านพนักงานและ/หรือสาขาของธนาคาร สามารถช่วยขยายฐานสมาชิกบัตรใหม่ได้เป็นอย่างดี
- ผ่านทางสาขาหรือพนักงานของธนาคารออมสิน ที่มีสาขารอบคลุมทั่วประเทศกว่า 1,000 สาขา โดยบริษัทให้คำตอบแทนแก่ธนาคารที่สามารถหาลูกค้าใหม่ ๆ ให้กับบริษัท โดยจ่ายคำตอบแทนตามจำนวนบัตรที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งช่องทางการรับสมัครผ่านพนักงานและ/หรือสาขาของธนาคาร สามารถช่วยขยายฐานสมาชิกบัตรใหม่ได้เป็นอย่างดี
- ช่องทาง Outsource Sales บริษัทดำเนินการใช้บริการจากบุคคลภายนอกประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล สำหรับงานแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินของ KTC โดยมีผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ฯ (อิสระ) ทั่วประเทศกว่า 15,000 ราย บริษัทเป็นผู้กำหนดคุณสมบัติของผู้สมัครสมาชิกผลิตภัณฑ์ทางการเงินของเคทีซี พร้อมดำเนินการจ่ายคำตอบแทนตามจำนวนบัตรที่ได้รับการอนุมัติจริงโดยไม่คิดเงินค่าการจ่าย

ค่าตอบแทนที่บริษัทกำหนด ไปยังผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ โดยตรง ทั้งนี้บริษัทมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีคุณภาพ ตามที่บริษัทกำหนด

- **ช่องทาง Telesales** บริษัทดำเนินการบริหารงานขายและงานบริการทางโทรศัพท์โดยตรง ในรูปแบบ In-House Telesales โดยมีเจ้าหน้าที่ให้บริการงานขายและงานบริการทางโทรศัพท์ในการนำเสนอขาย เพื่อขยายฐานสมาชิกผลิตภัณฑ์ทางการเงินของเคทีซี และงานบริการเพื่อกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินของเคทีซี ทั้งนี้ บริษัทมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ให้ได้คุณภาพและเป็นไปตามมาตรฐานของการให้บริการงานขายและงานบริการทางโทรศัพท์อย่างถูกต้อง
- **ช่องทางที่ร่วมมือกับพันธมิตรต่างๆ** ได้แก่ บริษัทที่ออกบัตรร่วม (Co-brand) พันธมิตรทางธุรกิจ และสถาบันศิษย์เก่าหรือองค์กรที่มีได้แสวงหากำไร (Affinity) ในการหาสมาชิกบัตรใหม่
- **ช่องทางอินเทอร์เน็ต** เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า KTC ได้เพิ่มช่องทางในการสมัครบัตรเครดิตทางอินเทอร์เน็ตด้วย โดยลูกค้าสามารถดำเนินการผ่านทางเว็บไซต์หลักของ KTC (www.ktc.co.th) หรือสมัครผ่านบริษัทคู่ค้า Silkspan (www.silkspan.co.th) ได้ 24 ชั่วโมงทุกวัน
- **แผนก Government Card** ทำหน้าที่ขยายฐานบัตรเครดิตองค์กร ภายใต้บริการ “บัตร KTC เพื่อหน่วยงานรัฐ” (KTC Government Services Card) และ “บัตรเครดิต KTC VISA Corporate Gold” ให้แก่หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ องค์กรมหาชน องค์กรอิสระ บริษัทเอกชน เป็นต้น พร้อมทั้งกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรฯ และดูแลให้บริการหลังการขายด้วย

2) อนุมัติวงเงิน (Credit Acceptance)

บริษัทจะทำการตรวจสอบการลงลายมือชื่อในใบสมัครก่อนบันทึกข้อมูลใบสมัครที่ได้รับทั้งหมดเข้าระบบงาน โดยผู้สมัครที่มีคุณสมบัติเบื้องต้นไม่ตรงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จะบันทึกผลการพิจารณาปฏิเสธการอนุมัติในระบบงาน และส่งจดหมายแจ้งให้ลูกค้าทราบ ในส่วนของใบสมัครที่ผ่านคุณสมบัติเบื้องต้น จะดำเนินการติดต่อผู้สมัครเพื่อยืนยันการสมัคร และขอข้อมูลผู้สมัครที่ยังได้ไม่ครบถ้วน รวมทั้งจะมีการตรวจสอบประวัติทางการเงินของผู้สมัครที่ได้ให้ความยินยอมมาพร้อมกับใบสมัคร จากฐานข้อมูลบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau Co., Ltd) เพื่อประกอบการพิจารณา

การพิจารณาอนุมัติวงเงินที่จะให้กับผู้สมัครแต่ละรายจะพิจารณาจากหลายปัจจัยรวมถึงรายได้และความสามารถในการชำระหนี้สิน นอกจากนี้ บริษัทยังตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้สมัครจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด โดยบริษัทดังกล่าว ตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ที่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมข้อมูลเครดิตส่วนบุคคลและประวัติทางการเงินของลูกค้าในฐานะหน่วยงานแห่งชาติ ประกอบกับประสบการณ์ของนักวิเคราะห์ในบริษัท สำหรับการพิจารณาอนุมัติวงเงินนั้นบริษัทจะแยกกันพิจารณาวงเงิน โดยธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะยึดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทยังควบคุมความเสี่ยงโดยการติดตามรูปแบบข้อมูลการชำระหนี้ของลูกค้าในอดีตเป็นฐานในการพิจารณาอนุมัติวงเงินด้วย ในกรณีของผู้สมัครรายเดียวกันแต่ขอสินเชื่อในหลายประเภทต่อบริษัท



เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะตรวจสอบประวัติการชำระเงินของผู้สมัคร สถานภาพด้านอาชีพ รายได้ และตำแหน่งหน้าที่การงาน โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงรวมของผู้สมัครแต่ละรายให้ไม่เกินกว่าความสามารถในการชำระเงินของผู้สมัครรายนั้น ๆ

บริษัทได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ซึ่งเป็นการนำระบบสารสนเทศมาใช้ในการให้คะแนนผู้สมัครแต่ละราย และพิจารณาอนุมัติตามคะแนนที่กำหนดไว้ควบคู่กับการพิจารณาของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อให้การพิจารณาอนุมัติทำได้รวดเร็ว เป็นมาตรฐาน และให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เมื่อได้ผลการพิจารณาแล้ว บริษัทจะส่งผลการพิจารณาให้แก่ผู้สมัครทั้งที่ได้รับและไม่ได้รับการอนุมัติทราบทางจดหมาย สำหรับใบสมัครที่ได้รับการอนุมัติ บริษัทจะส่งข้อมูลที่ได้รับการตรวจสอบแล้วไปยังหน่วยงานภายนอกที่ได้มาตรฐานและได้รับการรับรอง (Certified) จาก วีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี ในการผลิตบัตรเครดิตเพื่อบันทึกข้อมูลของผู้ถือบัตรลงในบัตร จากนั้นบริษัทจะจัดส่งบัตรไปที่ KTC Touch หรือสาขาธนาคารกรุงไทย หรือที่อยู่ของผู้สมัคร ตามที่ผู้สมัครระบุไว้

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 ผ่านทางสายโทรศัพท์หรือ Lease Line ดังนั้น การขออนุมัติวงเงินการใช้จ่ายจึงสามารถทำได้ทันทีที่ผู้ถือบัตรของบริษัทนำบัตรไปใช้ โดยไม่ต้องมีการโทรศัพท์ติดต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท อีกทั้งมีการใช้ระบบ Line Encryption ซึ่งเป็นระบบงานที่พัฒนามาบนเครื่อง EDC โดยจะทำการถอดรหัสข้อมูลจากเครื่อง EDC เพื่อความปลอดภัยในการส่งและรับข้อมูล

ในส่วน of ธุรกิจร้านค้าออนไลน์ (E-Commerce) มีการติดตั้ง Payment Gateway ที่เชื่อมโยงระหว่างระบบของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรกับธนาคาร/บริษัทร้านค้าเช่นกัน นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มความปลอดภัยในการอนุมัติการใช้จ่ายของรายการออนไลน์ บริษัทมีการพัฒนาระบบทั้งในด้านธุรกิจออกบัตรและธุรกิจร้านค้ารับบัตรให้สามารถรองรับการทำรายการ 3D-Secure โดยมีการยืนยันตัวตนผู้ถือบัตรโดยการใส่รหัสที่ผู้ถือบัตรกำหนด (PIN) ช่วยเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการออนไลน์ โดยในส่วน of ธุรกิจออกบัตร มีการนำปรับปรุงระบบเพิ่มเติมเพื่อให้รองรับ One Time Password (OTP) ที่ระบบจะมีการสร้าง Pin ใหม่ทุกครั้งที่มีการทำรายการออนไลน์ให้กับผู้ถือบัตร

4) รับชำระหนี้บัตรเครดิต (Settlement)

บริษัทจะส่งใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตไปยังผู้ถือบัตรตามที่อยู่ที่แจ้งไว้เมื่อถึงรอบบัญชีของผู้ถือบัตร โดยผู้ถือบัตรสามารถเลือกชำระได้หลายช่องทาง ดังนี้



- **ชำระด้วยเงินสดหรือเช็คผ่าน KTC Touch** ผู้ถือบัตรจะสามารถนำเงินสดหรือเช็คไปฝากเข้าบัญชีของบริษัทได้ที่ KTC Touch โดยไม่มีค่าบริการ
- **หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)** ชำระค่างวดด้วยการหักบัญชีเงินฝากของธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ), ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและธนาคารออมสินทุกสาขา โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 20 บาทต่อรายการ
- **ชำระด้วยเช็คโดยส่งทางไปรษณีย์ (สาขาในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล)** โดยจะต้องฝากเช็คเข้าบัญชีของบริษัทก่อนถึงวันครบกำหนดชำระเงินอย่างน้อย 3 วันทำการ (ไม่เสียค่าบริการ)
- **ชำระผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (CDM) –** ธนาคารกรุงไทย, ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารทหารไทย โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 10 บาทต่อรายการ
- **ชำระผ่านโทรศัพท์มือถือ** บริการทรูมันนี่ วอลเล็ท แอปพลิเคชัน (ระบบทรูมูฟ) และบริการเอ็มเปย์ (ระบบเอไอเอส) อัตราค่าบริการสูงสุด 15 บาทต่อรายการ
- **ชำระที่จุดบริการ** โดยผู้ถือบัตรสามารถนำไปจ่ายยอดค่าใช้จ่าย ที่มีเครื่องหมายบาร์โค้ดเป็นเอกสารการชำระเงิน โดยเลือกชำระเงินได้ตามจุดบริการต่างๆ ดังนี้ เคาน์เตอร์ เซอร์วิส, จุดบริการทีโอที, เจมาร์ทเพย์พอยท์, ไปรษณีย์ไทย, เทสโก้ โลตัส, จุดบริการทรูมันนี่ เอ็กซ์เพรสในร้าน ซีพีเฟรชมาร์ท และทรูพาร์ตเนอร์ทุกสาขา, การประสานนครหลวง, เอ็มเปย์ สเตชั่น, เอไอเอส ช็อป ร้านเทเลวิซ และจุดบริการ จุดบริการแคชเชียร์บีกชี และจุดบริการแจว (ศูนย์บริการดีแทค) โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 20 บาทต่อรายการ ขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละจุดบริการ รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ
- **ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ** ผ่านการให้บริการของธนาคารกรุงไทย 1551 (ไม่เสียค่าบริการ) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา 1572, ธนาคารกสิกรไทย 0 2888 8888, ธนาคารไทยพาณิชย์ 0 2777 7777, ธนาคารทหารไทย 1558, ธนาคารธนชาต 1770, ธนาคารยูโอบี 0 2285 1555 และธนาคารกรุงเทพ 1333 โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 25 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ
- **ชำระผ่านระบบ Internet Banking -** ธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ), ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารกสิกรไทย, ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารทหารไทย, ธนาคารธนชาต, ธนาคารยูโอบี ธนาคารออมสิน และธนาคารกรุงเทพ โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 25 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ
- **ชำระผ่านเครื่อง ATM -** ธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ), ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารกสิกรไทย, ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย, ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารทหารไทย, ธนาคารยูโอบี, ธนาคารออมสิน และธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, ธนาคารกรุงเทพ โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 25 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ

- **ชำระที่เคาน์เตอร์ธนาคาร** - ธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ), ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารกสิกรไทย, ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย, ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารทหารไทย, ธนาคารทีสโก้, ธนาคารธนชาต, ธนาคารยูโอบี, ธนาคารอมลिन, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์, ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ และ ธนาคารกรุงเทพ โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 30 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ
- ทั้งนี้สามารถศึกษา/สอบถามช่องทางการรับชำระเงินได้จาก www.ktc.co.th/th/ktc/Services/PaymentChannel/index.htm หรือ KTC phone 02-665-5000

สำหรับกรณีที่ผู้ถือบัตรได้รับใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตแล้ว หากผู้ถือบัตรมีข้อสงสัยหรือประสงค์ที่จะปฏิเสธรายการใช้จ่ายบางรายการ ผู้ถือบัตรสามารถแจ้งบริษัทเพื่อให้ตั้งพักรายการนั้นไว้ก่อนและไม่มีการทวงถามหนี้ในช่วงนั้นได้ โดยบริษัทจะดำเนินการสอบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงและระบุให้ได้ว่าฝ่ายใดจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายรายการนั้น ๆ และทำการเรียกเก็บไปยังผู้ที่ต้องรับผิดชอบค่าเสียหายนั้นภายใน 45 ถึง 180 วัน ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานของวิชีมาตรฐานเดอการ์ด และเจซีบี โดยบริษัทมีระบบติดตามรายการที่เกิดขึ้นและจัดทำรายงานของจำนวนรายการที่มีการปฏิเสธจากผู้ถือบัตรอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เสียสิทธิในการเรียกเก็บเงินจากฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบ

5) การติดตามหนี้ (Collection)

บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท วินเพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทนบริษัท โดยจะดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ทันทีเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งแนวทางการบริหารในการติดตามทวงถามหนี้ทั้งธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัท มีมาตรฐานในลักษณะเดียวกัน แต่ขั้นตอนจะแตกต่างกันไปตามระยะเวลาการค้างชำระหนี้ หรืออายุหนี้ของลูกค้า โดยบริษัทมีการจัดเจ้าหน้าที่ (Collector) ให้เหมาะสมกับบัญชีลูกค้าค้างชำระ เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินการดังกล่าว ดังนี้

- หนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน บริษัทดำเนินการติดตามทวงถามโดยวิธีการใช้โทรศัพท์ติดต่อ การส่งข้อความแจ้งเตือนให้ชำระหนี้ (SMS) และการส่งจดหมายติดต่อกู้ (Collection Letter) โดยเพิ่มระดับความเข้มงวดในการติดตามหนี้ตามระยะเวลาของการค้างชำระหนี้ นอกจากนั้น บัญชีลูกค้าที่ค้างชำระหนี้เป็นระยะเวลานาน บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ติดตามทวงถามนอกสถานที่ (FCR) เป็นการเฉพาะเพื่อติดตามให้มีการชำระเงินของลูกค้ารายนั้น ๆ บริษัทดำเนินการระงับการให้วงเงินสินเชื่อของลูกค้าเป็นการชั่วคราว เมื่อลูกค้าค้างชำระหนี้ โดยลูกค้าไม่สามารถใช้วงเงินสินเชื่อได้จนกว่าจะมีการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและข้อกำหนด หากลูกค้าไม่ชำระหนี้เมื่อบัญชีค้างชำระตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป บริษัทดำเนินการยกเลิกการเป็นสมาชิกบัตรเครดิต หรือยกเลิกการให้วงเงินสินเชื่อของลูกค้ารายนั้น ๆ อย่างถาวร หรือหากลูกค้ามีพฤติกรรมที่ไม่สามารถชำระหนี้คืน สถานะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการชำระหนี้คืน บริษัทอาจพิจารณาดำเนินการยกเลิกสินเชื่อก่อน 90 วัน
- หนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป บริษัทดำเนินการช่วยเหลือ และประนีประนอมให้กับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ของบริษัท เพื่อให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้คืนบริษัทได้ หากลูกค้ามีเจตนาไม่ชำระหนี้ บริษัท



ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงตามกฎหมายต่อไป

บริษัทใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการบริหารหนี้ โดยระบบสามารถแบ่งกลุ่มลูกค้าแต่ละราย ตามอายุหนี้ ยอดหนี้ที่ค้างชำระ สถานะทางบัญชี พฤติกรรมการใช้สินเชื่อ และอื่น ๆ และระบบติดตามหนี้มอบหมายบัญชีลูกค้าให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการทวงถามโดยอัตโนมัติเมื่อลูกค้าเริ่มมีการค้างชำระหนี้ รวมถึง การรายงานข้อมูลเพื่อใช้ในการบริหารหนี้ของบริษัท

6) การควบคุมการกระทำทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือบัตร (Fraud Control)

เนื่องจากบริษัทในฐานะบริษัทผู้ออกบัตร อาจมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือบัตร ในกรณีที่ผู้ถือบัตรถูกกระทำทุจริต หรือมีการปลอมแปลงบัตรของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุมการกระทำทุจริตเหล่านี้ เพื่อลดความเสี่ยงที่บริษัทจะต้องรับผิดชอบในกรณีที่มีการทุจริตหรือปลอมแปลงบัตรดังกล่าว

ฝ่ายงาน Fraud Control ที่บริษัทจัดตั้งขึ้นจะทำการตรวจสอบข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ ว่ารายการซื้อสินค้าและบริการรายการใดเป็นการซื้อขายที่เข้าข่ายทุจริต โดยมีแหล่งข้อมูลดังนี้

- วีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี เนื่องจากธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร หรือธนาคาร/บริษัทร้านค้าพบว่ามีการทุจริตหรือสงสัยว่าทุจริต จะต้องแจ้งข้อมูลไปยังวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี ซึ่งจะเป็นผู้แจ้งให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ทราบต่อไป โดยจะมีการออกรายงานแจ้งไปยังธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรต่าง ๆ
- ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต (ภายใต้สมาคมธนาคารไทย) ซึ่งจะมีข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำทุจริตที่ธนาคารสมาชิกได้แจ้งไว้
- บริษัทที่มีทีมงานที่คอยดูแลเกี่ยวกับการใช้บัตรของผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก ตลอด 24 ชม.ทุกวัน และมีระบบ Online Fraud Detection ที่มีประสิทธิภาพสูงที่คอยติดตามพฤติกรรมการใช้บัตรที่เสี่ยงหรือต้องสงสัย และจะแจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบทันทีที่มีการทำการรายการโดยเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์หรือข้อความ (SMS) หากพบว่าเป็นการใช้บัตรที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัย บริษัทจะระงับการใช้บัตรทันที ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยจากการใช้บัตร โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทำธุรกรรมผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-Commerce) ที่มีแนวโน้มการใช้บัตรที่สูงขึ้น ณ ปัจจุบัน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการลดการกระทำทุจริต บริษัทได้ส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี เป็นประจำ และยังมีการร่วมมือกับหน่วยงานอื่น ๆ ในการอบรมให้ความรู้กับบุคคลภายนอก เช่น ร้านค้า ตำรวจ ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร และธนาคาร/บริษัทร้านค้าอื่น ๆ การอบรมเหล่านี้จะช่วยให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายสามารถป้องกันการกระทำทุจริต และสามารถระงับรายการในครั้งนั้น ๆ ได้ทันการ โดยในปี 2557 บริษัทมีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.0026 ของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรรวม และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวนทั้งสิ้น 0.6 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.0009 ของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรรวม



2.1.2.2 ธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business)

ลักษณะการประกอบธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business) เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างเครือข่ายร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยบริษัทมีฐานะเป็นบริษัทผู้รับบัตร และร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะนำรายการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในร้านค้าของตนทั้งหมด (เฉพาะที่เกิดจากบัตรวีซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด และบัตรเจซีบี รวมถึงไม่ว่าจะเป็นการให้บัตรของบริษัทหรือบัตรของธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรอื่น) มาเรียกเก็บเงินกับบริษัท ซึ่งบริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าและบริการนั้นให้แก่ร้านค้า โดยจะหักค่าธรรมเนียมบริการไว้ส่วนหนึ่งเป็นรายได้ของบริษัท และหลังจากนั้น บริษัทจึงทำการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการรายการนั้น ๆ ไปยังธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเพื่อให้ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรของตนต่อไป

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายเครือข่ายร้านค้าสมาชิก โดยเน้นร้านค้าที่มีความน่าเชื่อถือและมีปริมาณการรับชำระสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตที่มีจำนวนมากเพียงพอที่จะช่วยทำรายได้ให้กับบริษัท โดยบริษัทได้มีการตรวจสอบคุณภาพของร้านค้าที่มีอยู่และทำการทบทวนสัญญาโดยสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อรักษาระดับคุณภาพของร้านค้าและควบคุมต้นทุนให้เหมาะสม รวมทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงในส่วนของการกระทำทุจริตของร้านค้าด้วย

บริษัทมีเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture : EDC) ในปี 2556 จำนวน 14,341 เครื่อง ในปี 2557 จำนวน 14,901 เครื่อง และในไตรมาสสองปี 2558 จำนวน 17,241 เครื่อง

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจร้านค้าบัตรเครดิต

การบริการด้านธุรกิจร้านค้าบัตรเครดิตแบ่งออกเป็น 4 รูปแบบ ดังนี้

1. **บริการรับชำระเงินผ่านเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture : EDC)** ร้านค้าสมาชิกที่มีความประสงค์จะขอติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) ที่จุดขาย เพื่อเพิ่มทางเลือกในการชำระสินค้าและบริการให้กับลูกค้า นอกเหนือจากการรับชำระด้วยเงินสด โดยมีบริการรับชำระเงินเต็มจำนวน บริการรับชำระเงินผ่อน (Flexi) และแลกคะแนนสะสม (Forever Rewards)
2. **บริการรับชำระด้วยบัตรบนสมาร์ตโฟน (TapKTC Merchant)** ร้านค้าสมาชิกที่มีความประสงค์จะขอใช้บริการ โดยเปลี่ยนสมาร์ตโฟน และแท็บเล็ต เป็นเครื่องรับบัตรเครดิตเคลื่อนที่ด้วยmPOS Dongle (Mobile Point of Sale – mPOS) ไม่ว่าที่ไหน เวลาใด ก็สามารถรับชำระค่าสินค้า/บริการได้ง่าย ปลอดภัย โดยมีบริการรับชำระเงินเต็มจำนวน บริการรับชำระเงินผ่อน (FLEXI) และแลกคะแนนสะสม (Forever Rewards)
3. **บริการรับชำระเงินผ่านระบบธุรกรรมพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Commerce)** เป็นร้านค้าสมาชิกให้บริการรับชำระเงินผ่านระบบซื้อขาย On-line ผ่านอินเทอร์เน็ต หรือร้านค้าประเภท E-Commerce โดยในปี 2552 ทางบริษัทได้เริ่มใช้ระบบ 3D Secure กับร้านค้าประเภท E-commerce ซึ่งระบบดังกล่าวจะมีการยืนยันตัวตนผู้ถือบัตรโดยการใส่รหัสที่ผู้ถือบัตรกำหนด (PIN) ไว้กับบริษัทผู้ออกบัตรระหว่างการทำรายการชำระด้วยบัตรเครดิตออนไลน์
4. **บริการรับชำระเงินผ่านระบบหักบัญชีบัตรเครดิตอัตโนมัติ (Recurring)** ร้านค้าสมาชิกจะส่งข้อมูลเรียกเก็บเงินค่าสินค้าและบริการจากสมาชิก ในรูปแบบสลิปอิเล็กทรอนิกส์ส่งให้บริษัทตัดเงินจากบัตรเครดิตของ



สมาชิกเป็นรายเดือนอัตโนมัติ โดยสมาชิกผู้ถือบัตรจะต้องแจ้งความประสงค์ และลงทะเบียนใช้บริการกับบริษัท หรือร้านค้าสมาชิกไว้ล่วงหน้า

5. รับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตโดยผ่านระบบคำสั่งซื้อสินค้าและบริการทางไปรษณีย์หรือโทรศัพท์ (Mail Order/ Telephone Order) ร้านค้าสมาชิกที่ขายสินค้าหรือบริการผ่านทางไปรษณีย์หรือโทรศัพท์ สามารถอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าเลือกชำระสินค้าและบริการผ่านการตัดเงินจากบัตรเครดิตอัตโนมัติได้

ร้านค้าสามารถให้บริการกลุ่มลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิตและบัตรเดบิตในการชำระค่าสินค้าและบริการในแต่ละรูปแบบข้างต้นได้ ซึ่งจะช่วยให้ยอดขายให้กับร้านค้าได้มากขึ้น เนื่องจากลูกค้าจะได้รับความสะดวกในการชำระเงิน โดยไม่มีข้อจำกัดจากที่ต้องมีเงินสดในกระเป๋า โดยเฉพาะสินค้าที่มีราคาสูง อีกทั้งยังช่วยอำนวยความสะดวกรวดเร็วในการชำระเงิน เนื่องจากเป็นรายการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการได้ เช่น การบริหารเงินสด ลดเวลาในการนับเงินทอน เป็นต้น

ร้านค้าที่เป็นสมาชิกของบริษัทจะต้องเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย เพื่อใช้ในการรับชำระเงินจากรายการซื้อสินค้าและบริการที่เกิดขึ้นในร้านค้า โดยหากเป็นร้านค้าที่ติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) ข้อมูลรายการทั้งหมดจะถูกส่งมาเรียกเก็บเงินจากบริษัทผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศโดยอัตโนมัติทุกวัน แต่ถ้าเป็นเครื่องรับบัตรเครดิตประเภท Imprinter ร้านค้าจะต้องนำไปสำเนา (Sales Slip) มาขอรับชำระเงินจากบริษัทในภายหลัง

ร้านค้าจะได้รับการพิจารณาติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) หรือไม่นั้น บริษัทจะพิจารณาจากมูลค่ารายการรับซื้อสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเครื่อง EDC และความคุ้มค่าเป็นหลัก บริษัทจะติดตั้งเครื่องรับบัตรเครดิตประเภท Imprinter ให้กับร้านค้าบางร้านสำรองไว้ในกรณีที่เครื่อง EDC ในร้านนั้น ๆ ชำรุดเสียหาย หรือไม่สามารถติดต่อกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศได้ชั่วคราวเท่านั้น ทั้งนี้ เนื่องจากการใช้เครื่อง EDC ทำให้บริษัทสามารถป้องกันการทุจริตได้ดีกว่าระบบเครื่องรับบัตรเครดิตประเภท Imprinter และทำให้การชำระเงินระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและบริษัทรวดเร็วยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทต้องมั่นใจว่าร้านค้านั้น ๆ มีปริมาณการซื้อขายผ่านบัตรเครดิตที่มากเพียงพอจึงจะติดตั้งให้

บริษัททำสัญญากับร้านค้าสมาชิกแบบไม่จำกัดอายุ โดยมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติต่าง ๆ ของร้านค้าสมาชิก รวมทั้งเรื่องการทำหน้าที่จัดอยู่ในข่ายการกระทำทุจริต ซึ่งแนวทางเหล่านี้บริษัทได้อ้างอิงจากมาตรฐานที่กำหนดโดยวีซ่า มาสเตอร์การ์ด รวมถึงเจซีบี และมีการปรับปรุงเพื่อให้เหมาะกับการดำเนินงานของบริษัท และสถานะธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทย บริษัทจะทำการทบทวนสัญญากับร้านค้าสมาชิกต่าง ๆ เป็นระยะ ๆ สัญญาดังกล่าวยังได้ระบุถึงสิทธิของบริษัทที่จะเรียกร้องเอาจากร้านค้าในกรณีที่ร้านค้าทำผิดสัญญา รวมทั้งกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทจะเรียกเก็บจากร้านค้าในการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีจำนวนร้านค้าทั้งสิ้น 15,456 ร้านค้า และ 18,096 ร้านค้า ตามลำดับ

(ข) ขั้นตอนการให้บริการของธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต

1) การแต่งตั้งร้านค้าสมาชิก

บริษัทจะติดต่อร้านค้าต่าง ๆ เพื่อให้มาเป็นร้านค้าสมาชิกของบริษัท โดยจะพิจารณาจากปริมาณการรับชำระค่าสินค้าและบริการ รวมทั้งแนวโน้มการเติบโตของร้านค้านั้น ๆ เป็นหลัก โดยจะกำหนดค่าธรรมเนียมที่บริษัทจะเรียกเก็บจากการทำรายการกับร้านค้าให้สอดคล้องกับปัจจัยดังกล่าว รวมทั้งภาวะการแข่งขันกับธนาคาร/บริษัทร้านค้าอื่น ๆ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำที่จะเรียกเก็บตามประเภทของร้านค้า เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดจากการทุจริต นอกจากการติดต่อร้านค้าโดยตรงจากทางบริษัทแล้ว ยังมีร้านค้าที่ขอสมัครเป็นร้านค้าสมาชิกกับบริษัทด้วยตนเองด้วย

บริษัทจะอนุมัติการแต่งตั้งร้านค้าสมาชิกโดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ประเภทร้านค้า ทำเลที่ตั้งและสภาพของสถานที่จำหน่ายสินค้าหรือบริการ จำนวนลูกค้า ปริมาณการซื้อขายสินค้าและบริการ ประวัติเจ้าของร้านค้า เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทจะตรวจสอบประวัติการทุจริตของร้านค้าต่าง ๆ จากฐานข้อมูลของวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี หรือชมรมธุรกิจบัตรเครดิต นอกจากนี้ยังมีการตรวจสอบไปยังหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของร้านค้านั้น ๆ ด้วย เช่น กรณีเป็นร้านขายอัญมณี ก็อาจตรวจสอบไปยังตำรวจท่องเที่ยว เป็นต้น

เมื่อร้านค้าเปิดบัญชีกับธนาคารกรุงไทยและบริษัทอนุมัติให้ร้านค้านั้นเป็นร้านค้าสมาชิกของบริษัทแล้ว บริษัทจะติดตั้งอุปกรณ์ช่วยขาย เช่นเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) หรือระบบทำรายการผ่านอุปกรณ์โมบาย (mPOS) หรือเชื่อมต่อระบบชำระเงินทางอินเทอร์เน็ตให้กับร้านค้าและเชื่อมโยงร้านค้านั้น ๆ เข้าในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทต่อไป

2) การอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าและบริการของร้านค้าสมาชิก

สำหรับร้านค้าสมาชิกที่ติดตั้งอุปกรณ์ช่วยขาย ร้านค้าจะต้องเชื่อมต่อเข้ากับระบบของบริษัทผ่านทางเครือข่ายระบบสื่อสารเช่น สายโทรศัพท์ หรือ สายผ่านวงจรเช่า หรือ Leased Line หรือสัญญาณผ่านระบบโมบายที่สามารถเชื่อมต่อเข้ากับระบบชำระค่าสินค้าและบริการของบริษัท ทุกครั้งที่มีการรับชำระสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต จากนั้นระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทจะติดต่อธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรเพื่อขออนุมัติการใช้บัตรรายการนั้น ๆ และจะส่งข้อมูลกลับไปยังร้านค้าสมาชิกทันทีที่รายการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทเป็นระบบออนไลน์แบบใหม่ซึ่งใช้ระยะเวลาสั้นมากในการดำเนินการทั้งกระบวนการให้เสร็จสิ้น ทำให้เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ร้านค้าได้มากขึ้น

ในกรณีที่เครื่อง EDC ชำรุด ร้านค้าสมาชิกอาจใช้เครื่องรับบัตรเครดิตประเภท Imprinter ซึ่งบริษัทกำหนดให้ร้านค้าต้องขออนุมัติวงเงินจากบริษัทก่อนทำรายการทุกครั้ง

บริษัทสามารถปฏิเสธการชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่ร้านค้าได้ ในกรณีที่พบว่าร้านค้ามีการกระทำที่ทุจริต หรือปฏิบัติผิดไปจากข้อตกลงที่ร้านค้าให้กับผู้ออกบัตร ตัวอย่างการกระทำที่บริษัทสามารถปฏิเสธการจ่ายเงินให้กับร้านค้าได้ เช่น

1. กรณีที่ร้านค้าผิดนัดต่อผู้ออกบัตร เช่น กรณีที่ผู้ออกบัตรซื้อสินค้าด้วยบัตรเครดิต และมีการตกลงให้ร้านค้าส่ง



สินค้าให้ผู้ถือบัตรภายในระยะเวลาที่ตกลงกันได้ แต่ผู้ถือบัตรไม่ได้รับสินค้าตามที่ตกลง ผู้ถือบัตรสามารถแจ้งให้บริษัท
ระงับการจ่ายเงินหรือเรียกค่าสินค้านั้นคืนจากร้านค้าได้

2. กรณีร้านค้ากระทำผิดข้อตกลง เช่น การที่ร้านค้าพยายามรูดบัตรชำระค่าสินค้าและบริการหลายครั้งในเวลา
ใกล้เคียงกันและภายในวันเดียวกัน พฤติกรรมและเจตนาของร้านค้าดังกล่าว บริษัทสามารถปฏิเสธการชำระเงินให้กับ
ร้านค้าได้

3. กรณีร้านค้าไม่ตรวจสอบบัตรก่อนอนุมัติการใช้จ่ายนั้น ๆ

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะต้องเป็นฝ่ายรับผิดชอบความเสียหายต่อธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรอื่นที่เกิดขึ้นจากการ
ทุจริตของร้านค้าสมาชิก โดยบริษัทจะต้องชำระค่าสินค้าและบริการรายการดังกล่าวขึ้นไปก่อน และดำเนินการเรียกร้อง
จากร้านค้าที่ทุจริตด้วยตนเองในภายหลัง

3) การชำระค่าสินค้าและบริการให้กับร้านค้าสมาชิก

บริษัทจะเป็นผู้ชำระเงินให้กับร้านค้าสมาชิกตามรายการขอรับชำระที่ร้านค้าส่งมาเรียกเก็บผ่านระบบเทคโนโลยี
สารสนเทศโดยอัตโนมัติทุกวัน (ไม่ว่าจะเป็นรายการการใช้บัตรที่ออกโดยบริษัทหรือธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรอื่นก็ตาม)
โดยบริษัทจะหักค่าธรรมเนียมไว้ตามอัตราที่ตกลงกันไว้ในสัญญา นอกจากนี้ในกรณีที่เป็นการใช้บัตรที่ออกโดยธนาคาร/
บริษัทผู้ออกบัตรอื่นในร้านค้าของบริษัท บริษัทจะต้องชำระค่าธรรมเนียมบางส่วน (Interchange fee) ให้กับธนาคาร/
บริษัทผู้ออกบัตรดังกล่าวผ่านระบบการชำระเงิน (Settlement) ของวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบีอีกครั้งหนึ่ง

4) การควบคุมการกระทำทุจริตของร้านค้า (Fraud Control)

เพื่อลดโอกาสการทุจริตในการใช้บัตร บริษัทได้กำหนดให้ร้านค้าสมาชิกทำการตรวจสอบความถูกต้องของบัตร
โดยจะต้องตรวจสอบความเป็นเจ้าของบัตร เปรียบเทียบลายมือชื่อของผู้ถือบัตรกับลายมือชื่อที่ลงนามไว้บนบัตรเครดิต
ลักษณะบัตรปลอม เป็นต้น ซึ่งหากพบว่าร้านค้าไม่ได้ทำการตรวจสอบตามที่ควรและเกิดการทุจริตขึ้น ร้านค้าสมาชิกนั้น
จะต้องเป็นผู้รับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นดังกล่าว

เมื่อมีการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเครื่อง EDC ข้อมูลที่บันทึกอยู่ใน Chip Card จะถูกส่งไปตรวจสอบเพื่อ
ดูสถานะของบัตรที่ธนาคารผู้ออกบัตร ในกรณีที่มีการแจ้งอายัดหรือแจ้งยกเลิก ซึ่งบริษัทสามารถกำหนดมาตรการต่าง ๆ
ให้ร้านค้าสมาชิกทราบได้ว่าจะต้องดำเนินการอย่างไรกับบัตรแต่ละประเภท เช่น ระบุให้ทำลายบัตร หรือทำการจับกุมผู้ใช้
บัตรได้ ดังนั้นเครื่อง EDC จึงมีส่วนช่วยในการป้องกันการกระทำทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.1.3 ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (KTC CASH) แบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ คือ KTC Cash และ KTC Cash Revolve เป็นการ
บริการให้สินเชื่อสำหรับบุคคลโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้าบัตรเครดิตของบริษัทมาก่อน ซึ่ง
ได้รับการออกแบบมาสำหรับบุคคลที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเนื่องที่แน่นอน KTC Cash จะอยู่ในรูปแบบ Fixed
Installment ผู้เปิดบัญชีต้องจ่ายเงินทุกเดือนเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันจนกว่าจะชำระหนี้หมดโดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงิน
ที่ชำระแล้วได้อีกภายในระยะเวลาที่ผู้กู้กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและรายรับของผู้กู้ ในขณะที่ KTC Cash



Revolve มีคุณสมบัติเด่นคือ เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ที่เมื่ออนุมัติจะโอนเงินเข้าบัญชีก่อนแรกและมีวงเงินหมุนเวียนเพื่อการเบิกถอนได้ทุกเมื่อที่ต้องการจากเครื่องเอทีเอ็มทั่วประเทศตลอด 24 ชั่วโมงหรือที่จุดบริการ KTC Touch ผู้กู้จะได้รับบัตรเครดิตเงินสดพร้อมวงเงินที่อนุมัติโดยผู้กู้สามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีกเมื่อทำการชำระคืน โดย KTC จะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้ง 2 ประเภทในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น ทั้งนี้ในเดือนกรกฎาคม 2557 เคทีซีได้ทำการปรับภาพลักษณ์ธุรกิจสินเชื่อบุคคล โดยมีการรีแบรนด์ (Rebranding) ในส่วนของสินเชื่อพร้อมใช้ KTC CASH Revolve เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ เคทีซี พราว KTC PROUD

บริษัทได้เริ่มให้บริการสินเชื่อบุคคล (KTC CASH) ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2546 ซึ่งเป็นสินเชื่อที่เปิดโอกาสให้ผู้ที่มีรายได้ประจำ มีอายุ 20 ปีขึ้นไป สามารถกู้ยืมเงินในรูปของ KTC CASH จากบริษัทได้ ซึ่งการให้กู้ผ่าน KTC CASH นี้ จัดเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์ที่เป็นการกู้ยืมแบบที่ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและเป็นวงเงินที่จะช่วยให้ผู้กู้เกิดความสะดวกคล่องตัว อีกทั้งเป็นเงินสำรองใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน นอกจากนี้บริษัทยังเสนอเงื่อนไขพิเศษที่ตอบสนองตรงตามความต้องการของลูกค้า ได้แก่ การเลือกจำนวนงวดและวันที่ในการชำระเงินได้โดยมีการกำหนดจำนวนเดือนการผ่อนชำระตามความสามารถของผู้ขอสินเชื่อ มีการคิดดอกเบี้ยแบบลดเงินต้นลดดอกเบี้ย

ในช่วงปี 2547 บริษัทได้ขยายฐานตลาดของ KTC CASH เพิ่มจากเดิม โดยจัดแบ่งตลาดตามลักษณะของความเสี่ยง ซึ่งบริษัทได้ออกแบบรูปแบบการให้สินเชื่อบุคคลให้สอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินของแต่ละบุคคล และให้อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) โดยประมวลผลและวิเคราะห์ด้วยระบบ Credit Scoring จัดความเสี่ยงเป็นช่วง ๆ คือ ต่ำ ปานกลาง และสูง โดยคิดอัตราดอกเบี้ยสูง-ต่ำตามช่วงนั้น ๆ โดยลูกค้าสามารถเลือกจำนวนเดือนผ่อนชำระระยะสั้น-ยาว ได้ตามที่ต้องการ ต่อมาในปี 2548 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศกำหนดเกณฑ์การให้สินเชื่อบุคคล และกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่รวมค่าปรับ ค่าบริการและค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้ที่ร้อยละ 28 (Effective Rate) ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการใช้งานในธุรกิจ KTC CASH ของบริษัท เนื่องจากลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของบริษัทอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลาง ทำให้บริษัทไม่จำเป็นต้องคิดดอกเบี้ยที่สูงมากเกินไปเพื่อให้สามารถชดเชยความเสี่ยงในการเป็นหนี้สูญของลูกค้าเหล่านี้ ทำให้อัตราดอกเบี้ยซึ่งรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินของลูกค้าหนี้ KTC CASH มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ไม่เกินอัตราร้อยละ 28 ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ อย่างไรก็ดีหลักเกณฑ์ดังกล่าวทำให้อัตราการขยายตัวของอุตสาหกรรมนี้โดยรวมชะลอตัวลง

ในปี 2549 บริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ได้แก่ KTC Cash Revolve สินเชื่อพร้อมใช้ โดยบริษัทจะโอนเงินก่อนแรกเข้าบัญชีเมื่ออนุมัติและออกบัตรเครดิตเงินสด เพื่อให้ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดตามตู้เอทีเอ็มทั่วประเทศ หรือเบิกถอนที่จุดบริการ (KTC Touch) เสมือนมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินหรือเมื่อมีความจำเป็นเร่งด่วน โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน ทั้งนี้ทุกครั้งที่ชำระเงิน วงเงินจะคืนกลับให้สามารถเบิกถอนได้ต่อไป และทั้งนี้ได้มีการปรับเปลี่ยนเป็นสินเชื่อพร้อมใช้ เคทีซี พราวในปี 2557 โดยเพิ่มคุณสมบัติบริการแบ่งชำระ KTC FLEXI ส่งผลให้สินเชื่อพร้อมใช้ของเคทีซีเป็นผลิตภัณฑ์ในรูปแบบ 2 in 1 คือมีครบทั้งบริการเบิกถอนเงินสดและบริการแบ่งชำระ

(ก) ประเภทการให้บริการของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลของ KTC มี 2 ประเภทให้เลือกสอดคล้องกับความต้องการของผู้สมัคร ดังนี้



1) สินเชื่อบุคคล (KTC Cash) เป็นสินเชื่อที่ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ เป็นสินเชื่อที่อนุมัติวงเงินและโอนครั้งเดียวเข้าในบัญชีธนาคารที่ผู้สมัครต้องการ ผู้สมัครสามารถใช้จ่ายเงินจำนวนนั้น ๆ ในการจัดการกับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ได้ โดยจะได้รับเงินหลังจากอนุมัติภายใน 2 วันทำการ สินเชื่อแบบนี้ไม่มีบัตรเครดิตเงินสดออกให้ และเมื่อผ่อนชำระวงเงินจะไม่ตีกลับให้สามารถใช้ได้อีก รูปแบบการให้บริการ KTC Cash ประเภทต่าง ๆ ตามวัตถุประสงค์การใช้เงินของลูกค้าเป็นดังนี้

- สินเชื่อบุคคล (KTC Cash Standard) เป็นสินเชื่อที่พัฒนารูปแบบให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิตของผู้ที่ต้องการใช้เงินในลักษณะต่าง ๆ ตามแต่ความประสงค์ของลูกค้า สำหรับผู้มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

2) สินเชื่อพร้อมใช้เคทีซี พราว (KTC PROUD) เป็นสินเชื่อที่อนุมัติวงเงินประเภทหมุนเวียนไว้สำหรับใช้ในยามฉุกเฉิน หรือโอกาสพิเศษต่าง ๆ สำหรับผู้มีรายได้ตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป เมื่อได้รับอนุมัติจะได้รับเงินก้อนแรกโอนเข้าบัญชีธนาคารที่ลูกค้าเลือก และได้รับบัตรเพื่อใช้ในการเบิกถอนเงินสดสำหรับวงเงินส่วนที่เหลือที่ตู้เอทีเอ็ม และสามารถเบิกถอนได้ที่จุดบริการ KTC Touch ซึ่งทุกครั้งที่กดเงินสดจะมีการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน ลูกค้าสามารถเลือกชำระขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 3 ของยอดที่เรียกเก็บหรือ 300 บาทแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่าและเมื่อผ่อนชำระคืน วงเงินจะตีกลับให้สามารถเบิกถอนได้อีก นอกจากนี้ยังสามารถใช้บริการแบ่งชำระ KTC Flexi ได้ที่ร้านค้าพันธมิตรทั่วประเทศ โดยแบ่งชำระนานสูงสุดถึง 36 งวดโดยอัตราดอกเบี้ย ขึ้นอยู่กับแต่ละโปรโมชั่นและไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

จำนวนบัญชีและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	ม.ค. – มิ.ย. 2558
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคล	626,326	638,959	693,273	714,708
อัตราการใช้ (%)	7.3%	2.0%	8.5%	7.7%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิ(ล้านบาท)	12,182	13,597	15,201	15,349
อัตราการใช้ (%)	4.6%	11.6%	11.8%	6.2%

(ข) ขั้นตอนการให้บริการของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อแก่บริษัท

ผู้ขอสินเชื่อสามารถยื่นใบคำขอสินเชื่อผ่านทางช่องทางเดียวกันกับการสมัครบัตรเครดิตของบริษัท อันประกอบด้วย การสมัครผ่าน KTC Touch หรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ผ่านทาง Online ตลอดจนการสมัครผ่านหน่วยงานภายนอกที่รับจ้างบริษัทหาลูกค้าโดยตรง และช่องทาง Business Partner Relations เป็นต้น ทั้งนี้ผู้ขอสินเชื่อจะต้องกรอกแบบฟอร์มการขอสินเชื่อในรูปแบบที่บริษัทจัดไว้

(โปรดศึกษารายละเอียดช่องทางในการยื่นขอสินเชื่อบุคคล ได้ที่หัวข้อ “2.1.2.1 ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (ข)

ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อยที่ 1) รับสมัครผู้ถือบัตรเครดิต”)



2) บริษัทตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อและระดับความเสี่ยง

เมื่อได้รับใบคำขอสินเชื่อ บริษัทจะพิจารณาจากข้อมูลและหลักฐานประกอบคำขอสินเชื่อ โดยข้อมูลทั้งหมดจะผ่านการประมวลผล การตรวจสอบข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau Co., Ltd) การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้วยระบบ Credit Scoring ควบคู่กับการพิจารณาของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ ในกรณีที่เป็ลูกค้าเดิมจะมีการพิจารณาวิเคราะห์ข้อมูลการชำระเงินในอดีตประกอบ หรือในกรณีที่เป็ลูกค้ารายเดียวกันแต่มีการขอสินเชื่อในหลายรูปแบบต่อบริษัท เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะตรวจสอบประวัติการชำระเงิน สถานภาพด้านอาชีพ และรายได้ ซึ่งจะพิจารณาถึงความเสี่ยงโดยรวมที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ให้เกิดกว่าความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ารายนั้น ๆ เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติ การกำหนดวงเงิน และการคิดอัตราดอกเบี้ยรวมถึงค่าธรรมเนียมให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

3) บริษัทแจ้งอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือปฏิเสธการให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อทราบ

เมื่อบริษัทได้ข้อสรุปสำหรับใบคำขอสินเชื่อนั้น ๆ บริษัทจะส่งจดหมายแจ้งอนุมัติวงเงินสินเชื่อ หรือปฏิเสธการให้สินเชื่อต่อผู้ขอสินเชื่อ สำหรับสินเชื่อบุคคล KTC CASH จะมีตารางแสดงอัตราการผ่อนชำระแนบไปพร้อมกับจดหมายแจ้งอนุมัติ และในกรณีที่อนุมัติบริษัทจะทำการส่งมอบเงินกู้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อ โดยการโอนเงินเข้าในบัญชีธนาคารของผู้ขอสินเชื่อภายใน 2 วันทำการ หลังจากระบบอนุมัติเงินกู้ให้

4) บริษัทส่งใบแจ้งยอดค่างวดและรับชำระหนี้จากผู้ขอสินเชื่อ

ก่อนครบกำหนดการชำระหนี้ในแต่ละเดือน บริษัทจะจัดส่งใบแจ้งยอดค่างวดที่ต้องชำระไปยังลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำใบแจ้งยอดค่างวดดังกล่าวซึ่งแสดงยอดเงินที่ต้องชำระคืนในแต่ละเดือน ไปชำระตามช่องทางชำระหนี้ต่าง ๆ ที่บริษัทจัดหาให้ ซึ่งมีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่

- ชำระที่ KTC Touch ทุกแห่ง โดยไม่เสียค่าบริการ
- ชำระผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (CDM) ได้ที่ ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารทหารไทย โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 20 บาทต่อรายการ
- ชำระผ่านโทรศัพท์มือถือ – บริการทรูมันนี่ (ระบบทรูมูฟ) และบริการเอ็มเปย์ (ระบบเอไอเอส) โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 15 บาทต่อรายการ
- ชำระที่จุดบริการรับชำระ – เคาน์เตอร์ เซอร์วิส, เทสโก้ โลตัส, เจ มาร์ท เพย์ฟอยท์, ทรูมันนี่ เอ็กซ์เพรสในร้านซีพี เฟรชมาร์ทและทรูพาร์ตเนอร์ทุกสาขา, จุดบริการแคชเชียร์บีคซี, การประปานครหลวง, ไปรษณีย์ไทย, เอ็มเปย์ สเตชั่น (เอไอเอส/เทเลวิซ), ศูนย์บริการลูกค้าทีโอที และแฟมิลีมาร์ท โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 20 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละร้านค้า รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ
- ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ – ธนาคารกรุงศรีอยุธยา 1572, ธนาคารกสิกรไทย 0 2888 8888, ธนาคารไทยพาณิชย์ 0 2777 7777, ธนาคารทหารไทย 1558 ธนาคารยูโอบี 0 2285 1555 และ ธนาคารกรุงเทพ



1333 โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 25 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ

- ชำระโดยการโอนเงินผ่านระบบ Internet Banking ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารกสิกรไทย, ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารทหารไทย ธนาคารยูโอบี และธนาคารกรุงเทพ โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 25 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ
- ชำระผ่านเครื่อง ATM ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารทหารไทย, ธนาคารยูโอบี, ธนาคารออมสิน, ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ และธนาคารกรุงเทพ โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 25 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ
- ชำระโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ - ธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ) และ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 20 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ
- ชำระที่เคาน์เตอร์ธนาคาร- ธนาคารกรุงไทย (ไม่เสียค่าบริการ), ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารกสิกรไทย, ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารทหารไทย, ธนาคารทีเอสโก้, ธนาคารธนชาต, ธนาคารยูโอบี, ธนาคารออมสิน, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย, ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ และ ธนาคารกรุงเทพ โดยมีอัตราค่าบริการสูงสุด 30 บาทต่อรายการขึ้นอยู่กับอัตราค่าบริการของแต่ละธนาคาร รวมถึงเขตพื้นที่ในการใช้บริการ

ทั้งนี้ สามารถศึกษา / สอบถามช่องทางการรับชำระเงินได้จาก www.ktc.co.th/th/ktc/Services/PaymentChannel/index.htm . หรือ KTC Phone 02 – 665 - 5000

5) การติดตาม กรณีผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดการชำระหนี้ นั้น บริษัทจะทำการติดตามเรียกเก็บหนี้และผ่อนผันให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาถึงความจำเป็นและเหตุผลของลูกค้า ภายใต้ระบบการควบคุมความเสี่ยงที่ดูแลอย่างใกล้ชิด ขั้นตอนการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลนี้จะกระทำในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจบัตรเครดิต

(โปรดศึกษารายละเอียด การติดตามหนี้ได้ที่หัวข้อ “2.1.2.1 ธุรกิจการออกบัตรเครดิต (ข) ขั้นตอนการให้บริการบัตรเครดิตของธุรกิจการออกบัตรเครดิต หัวข้อย่อยที่ 5) การติดตามหนี้”)

2.1.4 ธุรกิจอื่นๆ นอกเหนือจากธุรกิจหลัก

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่

- **ธุรกิจสินเชื่อชนวน (Circle Loan)** เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทรับโอนมาจากธนาคารกรุงไทยเมื่อปี 2545 อย่างไรก็ตามจากการที่บริษัทมีนโยบายการ

ให้บริการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะความต้องการของตลาด บริษัทจึงดำเนินการให้บริการเฉพาะผู้ที่ยังคงมีวงเงินสินเชื่อหนี้สูญอยู่เท่านั้นและไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อหนี้สูญให้แก่ผู้สมัครสินเชื่อบัตรเครดิตใหม่ ทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อหนี้สูญที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อหนี้สูญอยู่ที่เพียง 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.39 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อหนี้สูญอยู่ที่เพียง 184 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.37 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด

- **ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million)** ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ดังนั้น การดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิอยู่ที่เพียง 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.02 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 KTC มีมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิอยู่ที่เพียง 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.01 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด
- **การให้บริการแก่องค์กรภายนอก (Insourse Service)** ในปี 2556 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจงานติดตามทวงถามหนี้ (Collection) ให้แก่ธนาคารกรุงไทย และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากบริษัทมีความชำนาญและมีประสบการณ์ในการติดตามทวงถามหนี้รายย่อย (Retail Collection) โดยในการรับให้บริการงานติดตามทวงถามหนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามเงื่อนไข วิธีการปฏิบัติที่ธนาคารกรุงไทย กำหนด

(โปรดศึกษารายละเอียดของ การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปีที่ผ่านมา ได้ที่ “หัวข้อที่ 1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ ในหัวข้อย่อยที่ 1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ”)

2.1.5 บทบัญญัติกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้ง มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า รวมทั้งคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว โดยบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ อีกทั้ง หากมีการออกกฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ ๆ ใน



อนาคต บริษัทก็จะถือปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับนั้น ๆ อย่างเคร่งครัดด้วย

นอกจากจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทยังต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อาทิ เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 พระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 เป็นต้น บริษัทในฐานะผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) และเป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ต้องปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน บริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย มาตราการต่าง ๆ และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ตามกฎหมาย อันได้แก่ การรับลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า การรายงานธุรกรรมที่เข้าข่ายต้องรายงาน การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย การรายงานข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกกระทำความผิดเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น รวมทั้ง จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง การติดตาม การสอบทานบัญชีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าและข้อมูลการทำธุรกรรม และข้อมูลการระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดโดยภาครัฐ การจัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน แก่พนักงานบริษัทด้วย เพื่อป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นไปตามกฎหมายฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจึงได้ประกาศและกำหนดเป็นนโยบาย โดยมีผลบังคับใช้ในบริษัทแล้ว นอกจากนี้ ตามที่ประเทศสหรัฐอเมริกาได้ออก Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) บริษัทได้ดำเนินการลงทะเบียนกับกรมสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ตามGIN No.63CF3L.99999.SL.764 และปัจจุบันบริษัทได้กำหนดนโยบายการดำเนินงานตาม Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) ทั้งนี้เพื่อตรวจสอบสถานะความเป็นพลเมืองของประเทศสหรัฐอเมริกาของลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลทั้งประเภทธรรมดาและนิติบุคคล และกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานสอดคล้องและรองรับกฎหมายดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมทั้งมีการติดตามประกาศ หลักเกณฑ์ที่อาจจะออกเพิ่มเติมอันเนื่องจากการเข้าร่วมเป็น Intergovernmental Agreement (IGA) ระหว่างไทยกับสหรัฐ ซึ่งอาจต้องปรับขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทเชื่อมั่นว่าได้ปฏิบัติตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายต่าง ๆ ดังกล่าว ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วน

บริษัทยังได้รวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทจึงต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ในการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทยังมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีการและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามหลักการกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า สามารถปฏิบัติตามกฎ ข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีการและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ การประกอบธุรกิจของบริษัทยังอาจถูกควบคุม กำกับดูแลโดยหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานของรัฐ หรือองค์การต่าง ๆ ซึ่งหากมีการออกกฎเกณฑ์ ข้อกำหนด เงื่อนไข และวิธีการและ/หรือหลักเกณฑ์ เพื่อควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานในการประกอบธุรกิจของบริษัท การดังกล่าวอาจมีผลให้บริษัทปรับเปลี่ยนวิธีการดำเนินการของบริษัทในอนาคต บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถปฏิบัติได้เป็นอย่างดีเช่นกัน



2.2 ภาวะตลาดและการแข่งขัน

2.2.1 นโยบายการแข่งขันทางการตลาดและกลยุทธ์ของบริษัทในรอบปี 2557

2.2.1.1 ลักษณะธุรกิจ แผนการตลาด และกลยุทธ์ธุรกิจบัตรเครดิต

ในปี 2557 ตลาดบัตรเครดิตในภาพรวม มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในแง่ของจำนวนบัตร ยอดใช้จ่าย และมูลค่าสินเชื่อ ทำให้การแข่งขัน กลยุทธ์ และกิจกรรมการตลาดเป็นไปอย่างเข้มข้น รุนแรง โดยเฉพาะจากผู้ให้บริการที่เป็นธนาคารพาณิชย์ของไทย

ตลอดปีที่ผ่านมายังคงกลยุทธ์ที่ไม่แตกต่างกันมากจากปีก่อน การทำการตลาดสะท้อนให้เห็นในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การแนะนำผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตรูปแบบใหม่เข้าสู่ตลาด จับกลุ่มเป้าหมายกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งโดยเฉพาะ โดยเฉพาะลูกค้ากลุ่มระดับบนซึ่งมีการออกบัตรใหม่ในกลุ่ม Visa Signature และการให้สิทธิประโยชน์ รวมถึงบริการที่มีระดับ เพื่อให้สมาชิกมีความพึงพอใจสูงสุด

สำหรับกลยุทธ์การกระตุ้นการใช้จ่าย การแข่งขันสะท้อนให้เห็นในหลายรูปแบบ ครอบคลุมหมวดสินค้าและบริการต่างๆ เช่น หมวดรับประทานอาหาร หมวดช้อปปิ้ง หมวดสถานีบริการน้ำมัน และหมวดท่องเที่ยว โดยมีการให้คะแนนสะสมหรือไมล์พิเศษเมื่อใช้บัตร หรือการให้เงินคืน (Cash Back) รวมถึงการใช้คะแนนแทนส่วนลดเพิ่มเติม และมีการกระตุ้นด้วยโปรแกรมการตลาดออนไลน์มากขึ้น รวมถึงมีการใช้จ่ายด้านสื่อ เพื่อช่วงชิงส่วนแบ่งการตลาดและเพื่อสร้างความพึงพอใจให้สมาชิก

เคทีซีในฐานะผู้ให้บริการที่มีฐานสมาชิกจำนวนมาก และมีเป้าหมายการเติบโต ได้เล็งเห็นสภาพการแข่งขันที่รุนแรง จึงไม่หยุดนิ่งและมุ่งมั่นนโยบายพัฒนากลยุทธ์การตลาด เพื่อใช้ในการแข่งขันเช่นเดียวกัน โดยรูปแบบและกิจกรรมการตลาด เน้นการตอบสนองตลาดระดับบน (Premium) ขณะเดียวกัน ยังคงความต่อเนื่อง และรักษาสถานสมาชิกในกลุ่มระดับกว้าง (Mass) รวมถึงแบบเชิงลึกเจาะกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง (Segmentation) โดยเฉพาะด้วย

โดยกิจกรรมและนโยบายด้านการตลาด ในปี 2558 ยังคงความเข้มข้นต่อเนื่อง และเป็นการสานต่อจากนโยบายปีที่ผ่านมาให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

2.2.1.2 ลักษณะธุรกิจ แผนการตลาด และกลยุทธ์ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจและการเมืองในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ตลาดสินเชื่อบุคคลโดยรวมเติบโตขึ้นในอัตราที่ลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มความระมัดระวังในการอนุมัติสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ กลยุทธ์ทางด้านราคาจึงไม่ใช่กลยุทธ์หลักสำหรับตลาดสินเชื่อบุคคลอีกต่อไป ผู้ประกอบการยังคงมีความกังวลและระมัดระวังอย่างต่อเนื่องจากอัตราการเพิ่มขึ้นของหนี้ครัวเรือน

เคทีซีมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงในระยะยาว จึงให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และการปรับภาพลักษณ์ผลิตภัณฑ์ (Rebranding) จากสินเชื่อพร้อมใช้ KTC CASH Revolve เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ เคทีซี พราว (KTC PROUD) โดยเพิ่มบริการแบ่งชำระเพื่อความสะดวกในการใช้เงินของลูกค้าสมาชิกมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ นโยบายทางกลยุทธ์และกิจกรรมทางการตลาดของสินเชื่อบุคคลสรุปได้พอสังเขปเป็นดังนี้

- กิจกรรมการตลาดสนับสนุนการสมัครสินเชื่อใหม่: เป็นโครงการสนับสนุนการจัดหาและต้อนรับสมาชิกใหม่ โดยการมอบสิทธิประโยชน์และความคุ้มค่า นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นช่องทางการสมัครใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เช่นการสมัครผ่านช่องทางออนไลน์ เป็นต้น
- กิจกรรมการตลาดระดับกว้าง (Mass Campaign): เป็นโครงการมุ่งตอบแทนลูกค้าสมาชิกโดยการช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของสมาชิก ซึ่งดำเนินการทุก ๆ รายไตรมาส นับเป็นโครงการที่สร้างความพึงพอใจให้กับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง
- กิจกรรมการตลาดแบบเฉพาะเจาะจง (Segmentation Campaign): โครงการทางการตลาดที่ผ่านการศึกษาและการใช้ข้อมูลอย่างละเอียดทั้งทางด้านประชากรศาสตร์และข้อมูลพฤติกรรมในการเปิดบัญชีเงินสด เพื่อให้เกิดการตอบรับอย่างสูงสุดภายใต้การใช้งบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ
- กิจกรรมการตลาดสนับสนุนการสร้างความรักดีในระยะยาว: เนื่องจากคะแนนสะสม KTC Forever Rewards เป็นจุดแตกต่างจากคู่แข่ง เคทีซีจึงมุ่งเน้นในการสร้างความหลากหลายในการแลกคะแนน นอกจากนี้ยังมีการจัดการสัมมนาในหัวข้อการเพิ่มคุณภาพชีวิตให้กับสมาชิก โดยมุ่งการเพิ่มรายได้ การออมเงิน และการลงทุน

เคทีซีเชื่อว่า ด้วยกิจกรรมและกลยุทธ์ที่หลากหลาย จะช่วยให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ และส่งเสริมให้สมาชิกใช้บัตรเครดิตเคทีซีเป็นหลัก อีกทั้งด้วยกิจกรรมและกลยุทธ์ที่ดูแลลูกค้าแบบบูรณาการตั้งแต่เริ่มต้นการเป็นสมาชิกของสินเชื่อบุคคลจะให้สมาชิกสินเชื่อบุคคลเกิดความพึงพอใจ และไม่ว่าจะเป็นสมาชิกบัตรเครดิตหรือสมาชิกสินเชื่อบุคคล ก็มีความจงรักภักดีต่อบริษัท ช่วยให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ เป็นผลดีต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

2.2.2 ภาวะอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2.2.2.1 ภาพรวมของอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

คณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ได้ประมาณการตัวเลขการเติบโตของเศรษฐกิจไทย ในปี 2558 โดยคาดว่าจะขยายตัวได้ร้อยละ 2.7-3.2 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายและลงทุนของภาครัฐที่จะขยายตัวอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งจากภาวะการอ่อนค่าของเงินบาทที่จะส่งผลต่อมูลค่าการส่งออกในรูปแบบเงินบาทที่เพิ่มขึ้น และจากภาวะราคาน้ำมันและเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำช่วยเพิ่มอำนาจซื้อของภาคเอกชนได้ แต่ทั้งนี้ภาวะความเสี่ยงหลักที่อาจเป็นอุปสรรคต่อภาวะการขยายตัวของเศรษฐกิจปีนี้ได้แก่ ปัญหาการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก โดยเฉพาะในประเทศจีน การอ่อนค่าของสกุลเงินในประเทศคู่ค้าและคู่แข่ง อีกทั้งปัญหายกยั้งภายในประเทศที่กระทบต่อผลผลิตภาคการเกษตร ทั้งนี้ จากการประเมินของ สศช. คาดว่าเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีหลังน่าจะเติบโตได้ดีกว่าครึ่งปีแรกที่ขยายตัวได้ร้อยละ 2.9 จากการสนับสนุนด้านการท่องเที่ยวและเงินลงทุนภาครัฐ โดยเฉพาะในไตรมาสที่สี่ของปี 2558 ซึ่งจะเริ่มเบิกจ่ายงบประมาณของปี 2559 มาเป็นตัวช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ

จากภาวะหนี้สินครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง สร้างความกังวลแก่ภาพรวมของอุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภค โดยไตรมาสแรกของปี 2558 มีจำนวนยอดหนี้ครัวเรือน 10.57 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ

6.4 ใกล้เคียงกับอัตราการขยายตัวในปี 2557 ที่ร้อยละ 6.6 ถึงแม้ว่าแนวโน้มการขยายตัวของหนี้ครัวเรือนจะโตในอัตราที่ลดลงตั้งแต่ปี 2555 แต่หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP กลับมีตัวเลขที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเท่ากับร้อยละ 79.9 ในไตรมาสแรกของปี 2558 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 79.7 และเพิ่มขึ้นจากไตรมาสแรกของปี 2557 ที่เท่ากับ 76.7 เป็นผลจากสัดส่วนการขยายตัวของหนี้ครัวเรือนสูงกว่าการขยายตัวของ GDP ซึ่งภาวะสัดส่วนหนี้ครัวเรือนที่สูง หากประกอบกับภาวะการเติบโตของรายได้ที่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ และอัตราการว่างงานเพิ่มขึ้น จะส่งผลโดยตรงต่อเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และก่อให้เกิดการผิมนัดชำระหนี้ตามมา ดังนั้นผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคจึงให้ความสนใจและเพิ่มความระมัดระวังในเรื่องการคัดกรองลูกค้า และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อควบคุมการเพิ่มขึ้นของสัดส่วน NPL

ตารางขนาดหนี้ครัวเรือนของไทยเทียบกับ GDP ปี 2553 – ไตรมาสแรกปี 2558

ปี	2553	2554	2555	2556	2557	ไตรมาส 1 2558
หนี้สินครัวเรือน ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	6,402,175	7,480,760	8,827,870	9,834,257	10,483,760	10,570,142
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	14.5%	16.8%	18.0%	11.4%	6.6%	6.4%
ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ⁽²⁾ (ล้านบาท)	10,802,402	11,300,485	12,354,656	12,910,038	13,148,601	13,227,646 ⁽³⁾
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	11.9%	4.6%	9.3%	4.5%	1.8%	2.2%
หนี้ครัวเรือนต่อ GDP (%)	59.3%	66.2%	71.5%	76.2%	79.7%	79.9%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

- (1) ข้อมูลจะถูกปรับแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยทุกไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี (ปรับแก้ไขย้อนหลัง 8 ไตรมาส ไม่รวมไตรมาสล่าสุด) ตามข้อมูลที่ได้รับเพิ่มเติมจาก กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- (2) ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ณ ราคาประจำปี
- (3) GDP ไตรมาส 1 ปี 2558 เป็นตัวเลขประมาณการ Annualized GDP โดยใช้ GDP รายไตรมาส 4 ไตรมาсыย้อนหลัง

เงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องตามสภาวะการขยายตัวทางเศรษฐกิจและความต้องการบริโภคสินค้าอุปโภคบริโภค รวมถึงความต้องการแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ประกอบธุรกิจ สำหรับหนี้ครัวเรือนของไทยมีอัตราการขยายตัวอย่างรวดเร็วในปี 2554-2555 (เพิ่มจากร้อยละ 66.2 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 71.5 ในปี 2555) โดยมีสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นสินเชื่อที่มีอัตราการเติบโตสูงที่สุดในช่วงดังกล่าว ซึ่งเป็นผลจากนโยบายของภาครัฐที่สนับสนุนเรื่องโครงการรถยนต์คันแรก นอกจากนั้นในช่วงดังกล่าวซึ่งเป็นภาวะหลังการเกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงปี 2554 ทำให้มีความต้องการเงินทุนเพื่อใช้ซ่อมแซมความเสียหายต่างๆ ทั้งนี้ ภาวะการขยายตัวของหนี้ครัวเรือนเริ่มปรับตัวลดลงตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ประกอบกับสถาบันการเงินมีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น

ทั้งนี้หากพิจารณาความเสี่ยงในเรื่องการปล่อยสินเชื่อแก่ภาคครัวเรือนของไทย พบว่าความเสี่ยงค่อนข้างจำกัด เนื่องจากผู้ปล่อยกู้รายหลัก ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และสหกรณ์ออมทรัพย์ (สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อรวมกันประมาณร้อยละ 87 ของหนี้ครัวเรือนทั้งระบบ) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับ อีกทั้งเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีหลักประกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในสินทรัพย์หรือใช้ประกอบธุรกิจ



ตาราง สรุปรายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนต่อเดือน พ.ศ. 2549 – 2556

ปี ⁽¹⁾	รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือน		ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือน		หนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือน	
	บาท/เดือน	%เปลี่ยนแปลง	บาท/เดือน	%เปลี่ยนแปลง	บาท/เดือน	%เปลี่ยนแปลง
2549	17,787	18.9%	14,311	16.4%	116,585	11.5%
2550	18,660	4.9%	14,500	1.3%	116,681	0.1%
2552	20,903	12.0%	16,205	11.8%	134,699	15.4%
2554	23,236	11.2%	17,403	7.4%	134,900	0.1%
2556	25,194	8.4%	19,061	9.5%	163,087	20.9%

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

⁽¹⁾ อัตราการเติบโตของปี 2549 เติบโตจากปี 2547 และอัตราการเติบโตของปี 2550 เติบโตจากปี 2549 ตามลำดับเรื่อยไป ทั้งนี้ไม่มีการเก็บข้อมูลรายได้เฉลี่ย และหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนสำหรับปี 2551 ปี 2553 ปี 2555 และปี 2557

ตาราง สรุปค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือนต่อเดือน พ.ศ. 2553 - 2557

ปี	2553	2554	2555	2556	2557
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือน (บาท/เดือน)	16,819	17,403	18,766	19,061	20,892
อัตราการเปลี่ยนแปลงต่อปี (%)	3.8%	3.5%	7.8%	1.6%	9.6%

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากตารางแสดงให้เห็นว่าในปี 2556 (เทียบกับปี 2554) ประชากรในประเทศมีอัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน (ร้อยละ 9.5) มากกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน (ร้อยละ 8.4) และมีการขยายตัวของหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนที่ร้อยละ 20.9 เป็นผลสืบเนื่องจากการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำในช่วงปี 2555-2556 ซึ่งเป็นตัวกระตุ้นให้ราคาสินค้าอุปโภคบริโภคขยับสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อค่าครองชีพและหนี้สินต่อครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น และเมื่อพิจารณาตารางสรุปค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน พบว่า ปี 2557 เฉลี่ยต่อครัวเรือนมีค่าใช้จ่าย 20,892 บาท/เดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากปีก่อนหน้า สอดคล้องกับการขยายตัวของตัวเลขการใช้จ่ายส่วนบุคคล รวมถึงการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ตารางเปรียบเทียบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคกับผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)

ปี	2553	2554	2555	2556	2557	30 มิ.ย. 58
ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	10,802,402	11,300,485	12,354,656	12,910,038	13,148,601	13,290,786 ⁽³⁾
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	11.9%	4.6%	9.3%	4.5%	1.8%	2.0%
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (ล้านบาท) ⁽²⁾	403,918	442,213	518,685	589,567	630,992	614,026
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	-1.6%	9.5%	17.3%	13.7%	7.0%	5.7%
อัตราส่วนลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคต่อ GDP	3.7%	3.9%	4.2%	4.6%	4.8%	4.6%

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽¹⁾ ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ณ ราคาประจำปี

⁽²⁾ จำนวนลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค คัดจากลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตรวมกับลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

⁽³⁾ GDP ไตรมาส 2 ปี 2558 เป็นตัวเลขประมาณการ Annualized GDP โดยใช้ GDP รายไตรมาส 4 ไตรมาสย้อนหลัง

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสสองของปี 2558 ปรับตัวดีขึ้นจากสิ้นปี 2557 ตัวเลข GDP (ใช้ราคาประจำปี) ของไตรมาสสอง ขยายตัวได้ร้อยละ 2.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2557 โดยมีปัจจัยสนับสนุนมาจากการบริโภคภาคเอกชน

และการเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ แม้ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจจะมีสัญญาณบวก แต่ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมกลับหดตัวจากร้อยละ 68.4 ในไตรมาสก่อนหน้า ลดเหลือร้อยละ 64.9 ในไตรมาสนี้ ประกอบกับการเพิ่มความเข้มงวดในการอนุมัติลูกค้ายาใหม่ของสถาบันการเงิน ทำให้อัตราการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคมีแนวโน้มลดลงจากที่เคยเติบโตร้อยละ 13.7 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 7.0 ในปี 2557 และลดลงเหลือร้อยละ 5.7 ณ สิ้นไตรมาสสองปี 2558 จากการที่อัตราการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อผู้บริโภคชะลอตัวลง ส่งผลให้อัตราส่วนลูกหนี้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคต่อ GDP ในไตรมาสนี้ 2558 เท่ากับร้อยละ 4.6 ชะลอตัวลงจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่เคยเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 4.8 โดยรวมตั้งแต่ปี 2554 สัดส่วนดังกล่าวอยู่ในช่วงใกล้เคียงกันที่ระหว่างร้อยละ 4-5

ลูกหนี้สินเชื่อผู้บริโภคประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งจากรายงานการเผยแพร่ข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นการรวบรวมข้อมูลจากผู้ให้บริการหลัก 2 ประเภท ได้แก่

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

(2) ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) รวมถึง ผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อย รวมทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล แต่ไม่ได้รับอนุญาตในการให้บริการเงินฝาก มีจำนวนทั้งสิ้น 27 สถาบัน (ไม่รวมกลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อ nano finance) แบ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตเพียงอย่างเดียวมีจำนวน 2 บริษัท บริษัทที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเพียงอย่างเดียวมีจำนวน 17 บริษัท และบริษัทที่ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลร่วมกันจำนวน 8 บริษัท (รวมบริษัท KTC) โดยผู้ประกอบการประเภทนี้มีส่วนช่วยผลักดันให้การกู้เงินของกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ค่อนข้างต่ำซึ่งมีสัดส่วนสูงเข้ามากู้เงินในระบบมากขึ้น

2.2.2.2 จำนวนผู้มีงานทำและส่วนแบ่งตลาดตามกลุ่มรายได้ของอุตสาหกรรม

จากตัวเลขผู้มีงานทำในตารางแสดงจำนวนประชากรผู้มีงานทำ จะเห็นว่าจำนวนผู้มีงานทำในปี 2553 - 2557 อยู่ในระดับใกล้เคียงกันประมาณ 39 ล้านคน และเท่ากับ 38.2 ล้านคน ณ เดือนมิถุนายน 2558 โดยอัตราการมีงานทำของผู้มีงานทำในกำลังแรงงานทั้งหมดอยู่ในระดับใกล้เคียงกันที่ประมาณร้อยละ 99 และสำหรับปี 2558 ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน จำนวนผู้มีงานทำและอัตราการมีงานทำลดลงเล็กน้อยเหลือร้อยละ 98.8

ตารางแสดงจำนวนผู้มีงานทำและอัตราการมีงานทำ ปี 2553 – มิถุนายน 2558

ตัวเลขผู้มีงานทำ	2553	2554	2555	2556	2557	มิ.ย. 2558
จำนวนผู้มีงานทำ (ล้านคน)	39.2	39.5	39.5	38.6	38.7	38.2
อัตราการมีงานทำ (%)	99.3%	99.6%	99.5%	99.3%	99.4%	98.8%

ที่มา : สรุปผลการสำรวจภาวะการทำงานของประชากร (ทั่วราชอาณาจักร) ปี 2553 ถึงเดือนมิถุนายนปี 2558 สำนักงานสถิติแห่งชาติ

รายงานภาวะสังคมไทยไตรมาสสองปี 2558 ของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ได้เปิดเผยว่า รายได้ของแรงงานภาคเอกชนมีการเติบโตขึ้น โดยค่าจ้างแรงงานและเงินเดือนภาคเอกชนที่ยังไม่รวมค่าล่วงเวลาและผลประโยชน์ตอบแทนอื่นในช่วงไตรมาสที่สองของปี 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในขณะที่เงินเฟ้อลดลงร้อยละ 1.1 ทำให้ค่าจ้างแรงงานและเงินเดือนภาคเอกชนที่หักเงินเฟ้อแล้วเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 ซึ่งส่งผลในทางบวกต่อทิศทางการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

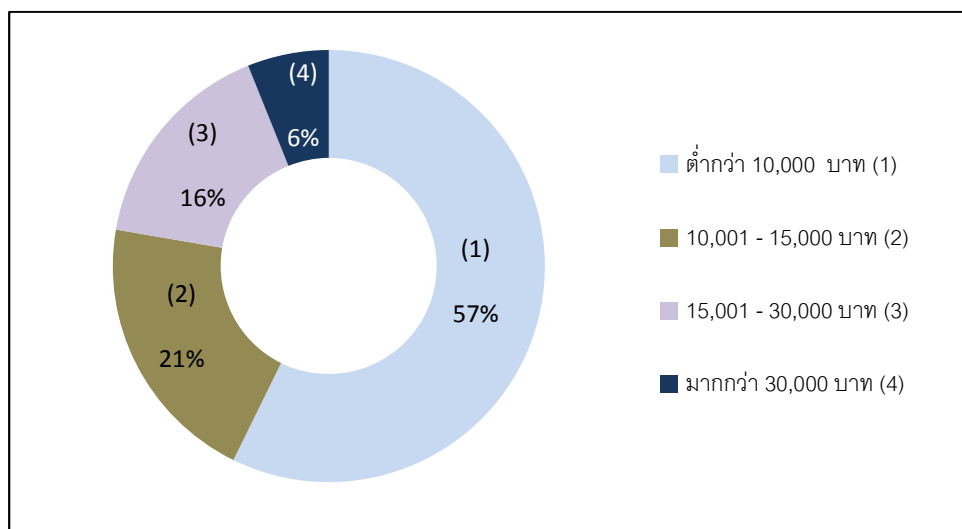
ตารางแสดงจำนวนประชากรผู้มีรายได้ประจำและอัตราการเติบโต ปี 2553 – มิถุนายน 2558

ตัวเลขผู้มีรายได้	2553	2554	2555	2556	2557	มิ.ย. 2558
จำนวนผู้มีรายได้ประจำ (ล้านคน)	16.4	16.6	16.9	16.4	17.9	18.5
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	-2.1%	0.9%	2.0%	-2.8%	8.8%	2.6%

ที่มา : การสำรวจภาวะการทำงานของประชากร (ทั่วราชอาณาจักร) สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากตารางแสดงจำนวนผู้มีรายได้ประจำสามารถจำแนกผู้มีรายได้ตามระดับรายได้ต่อเดือนดังแสดงในภาพด้านล่างที่เป็นจำนวนผู้มีรายได้ประจำ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 จำนวนทั้งสิ้น 18.5 ล้านคน เป็นผู้มีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท/เดือน เป็นกลุ่มใหญ่ที่สุดรวม 10.5 ล้านคน หรือร้อยละ 57 แต่หากเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนพบว่าประชากรกลุ่มดังกล่าวมีจำนวนลดลงร้อยละ 0.6 แสดงถึงแนวโน้มรายรับของผู้มีงานทำที่ปรับตัวดีขึ้น สำหรับกลุ่มรายได้ที่เติบโตได้ดีที่สุดเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าคือ กลุ่มที่มีรายได้ช่วง 15,001-30,000 บาท รวมจำนวน 3.0 ล้านคน เติบโตได้มากถึงร้อยละ 10.0 รองลงมาคือกลุ่มรายได้ 10,001-15,000 บาท จำนวนทั้งสิ้น 3.8 ล้านคน เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 8.7

โครงสร้างรายได้ของประชากรผู้มีรายได้ประจำในประเทศไทย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน ปี 2558 จำนวน 18.5 ล้านคน



ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากจำนวนประชากรผู้มีงานทำปี 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 38.7 ล้านคน เป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งสิ้น 17.9 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 46.3 ของผู้มีงานทำทั้งหมด และสำหรับไตรมาสสองของปี 2558 มีสัดส่วนดังกล่าวที่ร้อยละ 48.4 และมีจำนวนผู้มีรายได้ประจำทั้งสิ้น 18.5 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยแบ่งเป็นผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท จำนวน 14.3 ล้านคน หรือคิดเป็นร้อยละ 78 ของประชากรผู้มีรายได้ประจำทั้งหมด ซึ่งคาดว่าจำนวนของผู้มีรายได้กลุ่มนี้จะเป็นฐานลูกค้าของธุรกิจสินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็น

ฐานลูกค้าที่มีขนาดใหญ่ ส่วนประชากรกลุ่มผู้มั่งคั่งและมีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาท ถึงสูงกว่า 30,000 บาท เป็นฐานลูกค้าของธุรกิจบัตรเครดิต อย่างไรก็ตามโอกาสในการเติบโตของทั้ง 2 ธุรกิจนี้ขึ้นอยู่กับสภาวะเศรษฐกิจโดยรวมและระดับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคด้วย

ทั้งนี้ จำนวนผู้มีรายได้ประจำเป็นผลจากการสำรวจของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ซึ่งเป็นข้อมูลจากโครงการสำรวจภาวะการทำงานของประชากร โดยข้อมูลนับเฉพาะจำนวนผู้รับจ้างทำงานในระบบที่ ได้รับรายได้เป็นเงินเดือนทั้งที่เป็นเอกชนและหน่วยงานราชการเท่านั้น ไม่นับรวมผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าของกิจการตนเอง เช่น ผู้ประกอบกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และผู้ประกอบการที่มีขนาดเล็ก มีผลทำให้ข้อมูลมีตัวเลขต่ำกว่าตัวเลขที่น่าจะเป็น

2.2.2.3 ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจบัตรเครดิต

(1) การเปรียบเทียบตัวเลขการใช้จ่ายส่วนบุคคล การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การเบิกเงินสดล่วงหน้าเทียบกับผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP)

ภาพรวมของตลาดธุรกิจบัตรเครดิตในไตรมาสสองของปี 2558 เติบโตชะลอตัวลงเนื่องจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่ประมาณการเอาไว้ โดยได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น จะเห็นได้จากการชะลอตัวของการใช้จ่ายภาคเอกชนซึ่งวัดได้จากการใช้จ่ายส่วนบุคคลที่มีจำนวน 3,435,824 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปี 2557 ที่ 3,408,171 ล้านบาท คิดเป็นขยายตัวร้อยละ 0.8 ค่อนข้างชะลอตัวเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตปี 2557 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.4 จากปี 2556 ทั้งนี้การเติบโตของการใช้จ่ายส่วนบุคคลเทียบกับปีมีแนวโน้มลดลงตั้งแต่ปี 2555-2557 สอดคล้องกับแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศที่ชะลอตัวในช่วงปีดังกล่าว เช่นเดียวกับการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมที่มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง สำหรับตัวเลขรวมของหกเดือนแรกของปี 2558 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมเท่ากับ 661,313 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แบ่งเป็นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร 599,350 ล้านบาท และยอดการเบิกเงินสดล่วงหน้า 61,962 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 และ 6.2 ตามลำดับ)

ถึงแม้ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมยังสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องแต่แนวโน้มค่อนข้างชะลอตัว เห็นได้จากตัวเลขการเติบโตที่ลดลง อยู่ที่ร้อยละ 18.7 11.2 และ 9.4 ต่อปี ในปี 2555-2557 ตามลำดับ ซึ่งภาวะชะลอตัวดังกล่าวเป็นไปตามฐานตัวเลขที่ใหญ่ขึ้น ทำให้อัตราการเติบโตอย่างก้าวกระโดดเป็นไปได้ยากมากขึ้น ตรงข้ามกับอัตราส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมต่อการใช้จ่ายส่วนบุคคลที่ยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยเท่ากับร้อยละ 19.2 ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2558 ปรับขึ้นเล็กน้อยจากตัวเลขสิ้นปีที่มีอัตราส่วนร้อยละ 19.0 และดีขึ้นกว่าช่วงหกเดือนแรกของปี 2557 ที่มีอัตราส่วนดังกล่าวที่ร้อยละ 18.1 สะท้อนให้เห็นแนวโน้มความนิยมของผู้บริโภคที่หันมาใช้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากขึ้น

การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตถือเป็นการช่วยกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจและเพิ่มมูลค่า GDP ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จากการที่ผู้บริโภคตัดสินใจบริโภคและใช้จ่ายได้ง่ายขึ้น เพราะความสะดวกสบายและความเชื่อมั่นในระบบชำระเงินที่มีความปลอดภัยสูง อีกทั้งยังช่วยเสริมประสิทธิภาพและลดความเสี่ยงของผู้ประกอบการจากการจัดการด้านเงินสดและเช็คจ่ายที่ลดลง และช่วยกระตุ้นการเติบโตของธุรกิจกลุ่ม E-commerce และ mobile payment รวมถึงการสนับสนุนภาครัฐในส่วนของการยับยั้งการเติบโตของเศรษฐกิจนอกระบบ (grey economy) ซึ่งช่วยเพิ่มรายได้จากการเก็บภาษีที่

โปร่งใสนั้น เมื่อพิจารณาอัตราส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อ GDP พบว่ามีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ถ้าเปรียบเทียบระหว่างช่วงครึ่งปีแรกของปี 2558 และสิ้นปี 2557 พบว่าอัตราส่วนดังกล่าวยังคงที่ร้อยละ 9.0 เพิ่มจากร้อยละ 8.4 ของปี 2556 สำหรับอัตราส่วนการเบิกเงินสดล่วงหน้าต่อ GDP มีแนวโน้มคงที่ร้อยละ 0.8-0.9

ตารางสรุปตัวเลขการใช้จ่ายส่วนบุคคล การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การเบิกเงินสดล่วงหน้าเทียบกับผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)

	2553	2554	2555	2556	2557	2558 (ม.ค.-มิ.ย.)
การใช้จ่ายส่วนบุคคล (ล้านบาท) ⁽¹⁾	5,629,802	5,978,093	6,518,055	6,718,785	6,878,368	3,435,824
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	9.8%	6.2%	9.0%	3.1%	2.4%	0.8%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (ล้านบาท)	719,687	811,726	973,300	1,081,140	1,185,541	599,350
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	15.7%	12.8%	19.9%	11.1%	9.7%	7.6%
การเบิกเงินสดล่วงหน้า (ล้านบาท)	94,554	93,622	101,040	113,901	121,611	61,962
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	0.3%	-1.0%	7.9%	12.7%	6.8%	6.2%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท) ⁽²⁾	814,241	905,348	1,074,340	1,195,041	1,307,152	661,313
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	13.7%	11.2%	18.7%	11.2%	9.4%	7.4%
ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) (ล้านบาท) ⁽¹⁾	10,802,402	11,300,485	12,354,656	12,910,038	13,148,601	6,680,176
อัตราส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมต่อการใช้จ่ายส่วนบุคคล	14.5%	15.1%	16.5%	17.8%	19.0%	19.2%
อัตราส่วนการใช้จ่ายส่วนบุคคลต่อ GDP	52.1%	52.9%	52.8%	52.0%	52.3%	51.4%
อัตราส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อ GDP	6.7%	7.2%	7.9%	8.4%	9.0%	9.0%
อัตราส่วนการเบิกเงินสดล่วงหน้าต่อ GDP	0.9%	0.8%	0.8%	0.9%	0.9%	0.9%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

⁽¹⁾ ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ณ ราคาประจำปี

⁽²⁾ การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม คือผลรวมของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตและการเบิกเงินสดล่วงหน้า

(2) การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจบัตรเครดิต

อุตสาหกรรมบัตรเครดิตยังสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของตัวเลขอุตสาหกรรมในไตรมาสสองของปี 2558 ได้แก่ จำนวนบัตรเครดิตเติบโตได้ร้อยละ 7.5 ยอดสินเชื่อคงค้างเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 การใช้จ่ายผ่านบัตรขยายตัวร้อยละ 7.6 และการเบิกเงินสดล่วงหน้าเติบโตร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ปัจจัยการเติบโตของธุรกิจบัตรเครดิตมาจากการกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอย่างต่อเนื่อง จากผู้ประกอบการทั้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่มีธนาคารพาณิชย์ผ่านโปรโมชั่นและสิทธิพิเศษต่างๆ ที่จัดทำร่วมกับร้านค้า ทำให้ยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

สิ้นไตรมาสที่สองปี 2558 มีจำนวนบัตรเครดิตในระบบทั้งสิ้น 20.8 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากทั้งสิ้น 19.4 ล้านบัญชี ณ ช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อนหน้า ซึ่งบัตรเครดิตเหล่านี้นอกจากจะออกโดยผู้ประกอบการเองแล้ว ยังมีทั้งบัตรเครดิตที่ออกร่วมกับร้านค้าต่างๆ และบัตรกดเงินสดที่ถูกใช้สำหรับการเบิกถอนเงินสดเท่านั้น โดยธุรกิจบัตรเครดิตยังคงเป็นธุรกิจที่สามารถเติบโตต่อไปได้ในอนาคต รายงานระบบการชำระเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยว่าสัดส่วน



การใช้บริการ e-Payment ต่อประชากรของไทยยังน้อยกว่าประเทศที่พัฒนาแล้วและประเทศใกล้เคียงเช่น มาเลเซียและสิงคโปร์ นอกจากนี้พฤติกรรมของผู้บริโภคมีแนวโน้มที่จะทำธุรกรรมต่างๆ บนอินเทอร์เน็ตมากขึ้น รวมไปถึงการซื้อสินค้าและบริการต่างๆ ที่เป็นปัจจัยส่งเสริมให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อยๆ และส่งเสริมธุรกิจไปในทิศทางบวก

ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินยังคงครองส่วนแบ่งตลาดมากกว่าในด้านจำนวนบัญชีบัตรเครดิต โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีส่วนแบ่งตลาดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53 (ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากช่วงสิ้นปี 2557 ที่เท่ากับร้อยละ 52) มีจำนวนบัญชีประมาณ 11.1 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนแบ่งการตลาดที่เหลืออีกร้อยละ 47 มาจากธนาคารพาณิชย์ที่มีจำนวนบัญชี 9.8 ล้านบัญชี อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตารางแสดงจำนวนบัญชีของธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต (ล้านบัญชี)	2554	2555	2556	2557	ณ 30 มิ.ย. 2558		
					จำนวนบัญชี	สัดส่วน (%)	เติบโต (%ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	7,894,861	8,274,146	9,028,047	9,744,241	9,769,073	47%	4.4%
ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	7,433,430	8,595,879	9,520,707	10,559,510	11,050,986	53%	10.4%
รวมทั้งหมด	15,328,291	16,870,025	18,548,754	20,303,751	20,820,059	100%	7.5%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ภาพรวมของยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจบัตรเครดิตไตรมาสสองของปี 2558 มีมูลค่าทั้งสิ้น 297,023 ล้านบาท โดยธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีส่วนแบ่งตลาดค่อนข้างคงที่ในอัตราส่วนร้อยละ 60 และร้อยละ 40 ตามลำดับ และมีอัตราการเติบโตของยอดสินเชื่อคงค้างเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 และร้อยละ 6.8 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2557

ตารางแสดงยอดสินเชื่อคงค้างธุรกิจบัตรเครดิต

ยอดสินเชื่อคงค้าง (ล้านบาท)	2554	2555	2556	2557	ณ 30 มิ.ย. 2558		
					ยอดสินเชื่อ	สัดส่วน (%)	เติบโต (%ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	138,776	156,203	175,438	193,394	179,094	60%	7.8%
ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	90,128	105,351	114,988	124,748	117,929	40%	6.6%
รวมทั้งหมด	228,903	261,553	290,425	318,141	297,023	100%	7.3%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณการใช้จ่ายไม่รวมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าของอุตสาหกรรมในครึ่งปีแรกของปี 2558 อยู่ที่ 599,350 ล้านบาท เติบโตที่ร้อยละ 7.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับส่วนแบ่งตลาดหลักที่ร้อยละ 68 เป็นการใช้จ่ายของบัตรที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นมูลค่า 409,066 ล้านบาท และส่วนของผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีส่วนแบ่ง



การตลาดอยู่ที่ร้อยละ 32 คิดเป็นมูลค่า 190,285 ล้านบาท โดยมูลค่าการใช้จ่ายผ่านบัตรมีอัตราเติบโตจากปีก่อนที่ร้อยละ 7.2 และ 8.5 สำหรับธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามลำดับ

ตารางแสดงปริมาณการใช้จ่ายของธุรกิจบัตรเครดิต

ปริมาณการใช้จ่าย (ล้านบาท) ⁽¹⁾	2554	2555	2556	2557	ณ 30 มิ.ย. 2558		
					ปริมาณการ ใช้จ่าย	สัดส่วน (%)	เติบโต (%ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	532,493	644,832	728,835	807,443	409,066	68%	7.2%
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	279,233	328,468	352,305	378,098	190,285	32%	8.5%
รวมทั้งหมด	811,726	973,300	1,081,140	1,185,541	599,350	100%	7.6%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย ⁽¹⁾ ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรไม่รวมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า

ตารางแสดงปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าของธุรกิจบัตรเครดิต

การเบิกเงินสดล่วงหน้า (ล้านบาท)	2554	2555	2556	2557	ณ 30 มิ.ย. 2558		
					การเบิกเงิน สดล่วงหน้า	สัดส่วน (%)	เติบโต (%ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	53,250	56,263	63,566	66,732	33,811	55%	4.5%
ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	40,372	44,776	50,335	54,878	28,152	45%	8.2%
รวมทั้งหมด	93,622	101,039	113,901	121,611	61,962	100%	6.2%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

การเบิกเงินสดล่วงหน้าของอุตสาหกรรมในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2558 อยู่ที่ 61,962 ล้านบาท เติบโตได้ร้อยละ 6.2 จากช่วงนี้ของปีก่อน โดยธนาคารพาณิชย์มีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 55 มีอัตราการขยายตัวของปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้าทีละประมาณร้อยละ 4.5 ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 45 และมีอัตราการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

(3) ธุรกิจบัตรเครดิตบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

เมื่อพิจารณาธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรมพบว่าการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมของบริษัทในครึ่งแรกของปี 2558 มีมูลค่าเท่ากับ 68,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 61,029 ล้านบาทในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 สูงกว่าการเติบโตของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 7.4 (เพิ่มจาก 615,480 ล้านบาท เป็น 661,313 ล้านบาท) และเมื่อคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรมจะอยู่ที่ร้อยละ 10.3 เติบโตได้อย่างต่อเนื่องจากช่วงปีก่อนหน้าที่มีสัดส่วนร้อยละ 9.9

ดูหนี้บัตรเครดิตครึ่งปีแรกปี 2558 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 12.5 คิดเป็นยอดลูกหนี้เท่ากับ 37,226 ล้านบาทใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าซึ่งมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 12.4 (ยอดลูกหนี้ 34,194 ล้านบาท) คิดเป็นการเติบโตที่ร้อยละ 8.9 ดีกว่าตัวเลขการเติบโตของอุตสาหกรรม (ร้อยละ 7.3 ต่อปี) อีกทั้งเป็นแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง (ช่วงเดียวกันของปี 2557 เติบโตได้ที่ร้อยละ 3.1 ต่อปี และ ณ สิ้นปี 2557 เติบโตที่ร้อยละ 6.6 ต่อปี) จากการที่บริษัทมี



นโยบายมุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและการรักษาคุณภาพของลูกหนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีการรุกตลาดมากขึ้นในหลายมิติทั้งการออกบัตรใหม่ควบคู่ไปกับการออกรายการส่งเสริมการขายให้ครอบคลุมประเภทการใช้จ่ายมากขึ้นเพื่อตอบสนองการใช้ชีวิตในรูปแบบต่างๆ ของสมาชิกอย่างต่อเนื่องและดึงดูดลูกค้าใหม่ๆ ในขณะเดียวกัน จึงทำให้จำนวนบัตรเครดิตของบริษัทในไตรมาสสองปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 1.90 ล้านบัญชี หรือคิดเป็นส่วนแบ่งเทียบอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 9.1 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 8.7 มีจำนวนบัญชีเท่ากับ 1.69 ล้านบัญชี

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของอุตสาหกรรม ณ สิ้นไตรมาสสองของปี 2558 อยู่ที่ 9,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 28.0 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและผู้บริโภคประสบปัญหาค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้นทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง แต่หากพิจารณาสัดส่วน NPL ทั้งหมดในอุตสาหกรรมพบว่าประมาณเกือบร้อยละ 80 เป็นหนี้จากภาคส่วนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีการขยายตัวค่อนข้างสูง เป็นผลจากการแข่งขันการปล่อยสินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ให้แก่กลุ่มลูกค้า SME ในช่วงที่ผ่านมา

ณ สิ้นไตรมาสที่สองปี 2558 สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม (NPL) อยู่ที่ร้อยละ 3.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.7 ในไตรมาสเดียวกันปีก่อน ในขณะที่หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทอยู่ที่ 528 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้รวมทั้งร้อยละ 1.4 มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 2.0 ในปีก่อน และร้อยละ 1.7 ณ สิ้นปี 2557

ตารางแสดงตัวเลขของธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

	2553	2554	2555	2556	2557	30 มิ.ย 58
จำนวนบัตรเครดิตในอุตสาหกรรม (ล้านบัญชี)	14.19	15.33	16.87	18.55	20.3	20.82
จำนวนบัตรเครดิตของ KTC (ล้านบัตร)	1.73	1.62	1.53	1.57	1.81	1.90
จำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	12.2%	10.6%	9.1%	8.4%	8.9%	9.1%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในอุตสาหกรรม ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	814,241	905,348	1,074,340	1,195,041	1,307,152	661,313
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	106,351	110,739	116,236	120,929	129,828	68,141
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	12.2%	10.8%	10.1%	9.9%	10.3%
ลูกหนี้บัตรเครดิตในอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	216,427	228,903	261,553	290,425	318,141	297,023
ลูกหนี้บัตรเครดิตรวมของ KTC (ล้านบาท)	35,703	33,668	34,007	35,297	37,621	37,226
ลูกหนี้บัตรเครดิตรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	16.5%	14.7%	13.0%	12.2%	11.8%	12.5%
ลูกหนี้บัตรเครดิตผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไป ในอุตสาหกรรม (ล้านบาท)	4,514	4,895	5,054	6,638	8,316	9,594
ลูกหนี้บัตรเครดิตผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไปของ KTC (ล้านบาท)	994	1,326	928	772	626	528
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของอุตสาหกรรม (%)	2.1%	2.4%	1.9%	2.3%	2.6%	3.2%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของ KTC (%)	2.8%	3.9%	2.7%	2.2%	1.7%	1.4%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽¹⁾ การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า

2.2.2.4 ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

(1) การเปรียบเทียบสินเชื่อบุคคล เทียบกับผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)

ยอดคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรม ณ สิ้นไตรมาสที่สองปี 2558 เติบโตจากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาร้อยละ 4.2 โดยมียอดหนี้คงค้างเท่ากับ 317,003 ล้านบาท แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องแต่ในทิศทางที่ชะลอตัวลง โดยมีข้อจำกัดจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศที่หดตัวลง ประกอบกับที่สถาบันการเงินได้เพิ่มความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ เป็นผลมาจากความวิตกกังวลในเรื่องคุณภาพลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในสัดส่วนที่สูงขึ้น

อัตราส่วนของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เป็นไปในทิศทางเดียวกับการขยายตัวของสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ที่ปรับตัวสูงขึ้นรายปี โดยเท่ากับร้อยละ 2.4 ในไตรมาสสองปี 2558 เพิ่มขึ้นจากช่วงครึ่งปี 2557 ที่มีอัตราส่วนอยู่ที่ร้อยละ 2.3

ตารางสรุปตัวเลขสินเชื่อบุคคล เทียบกับผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)

	2553	2554	2555	2556	2557	30 มิ.ย. 58
ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) (ล้านบาท) ⁽¹⁾	10,802,402	11,300,485	12,354,656	12,910,038	13,148,601	6,680,176
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	187,491	213,310	257,132 ⁽²⁾	299,142	312,851	317,003
อัตราการเติบโต (%ต่อปี)	-12.3%	13.8%	20.5%	16.3%	4.6%	4.2%
อัตราส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลต่อ GDP	1.7%	1.9%	2.1%	2.3%	2.4%	2.4%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽¹⁾ ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ณ ราคาประจำปี

⁽²⁾ มีการปรับข้อมูลลูกหนี้สินเชื่อบุคคลในปี 2555 ย้อนหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2556

(2) การแข่งขันและคู่แข่งในธุรกิจสินเชื่อบุคคล

เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ประกอบกับแนวโน้มสัดส่วนหนี้สินครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังมากยิ่งขึ้น โดยผู้ประกอบการรายต่างๆ ได้เพิ่มความรัดกุมในการอนุมัติสินเชื่อ อันแสดงถึงความวิตกกังวลต่อสถานการณ์ เห็นได้จากตัวเลขการอนุมัติการสมัครขอสินเชื่อของผู้ประกอบการรายต่างๆ ที่มีสัดส่วนลดลง ทั้งนี้ ทิศทางการแข่งขันด้านการตลาดจะต้องทำควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพของลูกหนี้เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อีกทั้งต้องมุ่งเน้นการกำหนดและคัดเลือกรูปแบบเป้าหมายที่ชัดเจนเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตไปพร้อมกัน



ตารางแสดงจำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคล ⁽¹⁾ (บัญชี)	2554	2555	2556	2557	ณ 30 มิ.ย. 2558		
					จำนวน บัญชี	สัดส่วน (%)	เติบโต (%ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	2,097,245	2,655,997	2,926,616	2,861,617	2,771,138	23%	-4.3%
ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	6,824,549	7,543,283	8,545,672	8,980,409	9,548,892	77%	8.6%
รวมทั้งหมด	8,921,794	10,199,280	11,472,288	11,842,026	12,320,030	100%	5.4%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽¹⁾ จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

ในไตรมาสสองปี 2558 จำนวนบัญชีของธุรกิจสินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรมอยู่ที่ 12.3 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ที่ 11.7 ล้านบัญชี คิดเป็นอัตราเติบโตที่ร้อยละ 5.4 ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีส่วนแบ่งการตลาดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77 หรือจำนวน 9.5 ล้านบัญชี ขยายตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 8.6 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า และธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีส่วนแบ่งการตลาดที่เหลือร้อยละ 23 คิดเป็นจำนวน 2.8 ล้านบัญชี การเติบโตติดลบร้อยละ 4.3 จากความวิตกกังวลเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นสาเหตุให้อัตราการปฏิเสธการให้สินเชื่อสูงขึ้น

ตารางแสดงยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคล ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	2554	2555	2556	2557	ณ 30 มิ.ย. 2558		
					ยอดสินเชื่อ คงค้าง	สัดส่วน (%)	เติบโต (%ต่อปี)
ธนาคารพาณิชย์	105,297	136,571	158,309	160,634	161,011	51%	2.4%
ผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	108,013	120,561	140,833	152,217	155,992	49%	6.2%
รวมทั้งหมด	213,310	257,132	299,142	312,851	317,003	100%	4.2%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽¹⁾ ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เป็นยอดเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้จากการตัดบัญชี)

ยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจสินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นจาก 304,131 ล้านบาทในไตรมาสสองปี 2557 เป็น 317,003 ล้านบาทในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 4.2 โดยธนาคารพาณิชย์มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 161,011 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 51 ส่วนผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มียอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 155,992 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 49

(3) ธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

ในไตรมาสสองของปี 2558 KTC มีจำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ที่ 714,708 บัญชี เติบโตขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 7.7 สูงกว่าตัวเลขการเติบโตของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 5.4 โดยมีสัดส่วนเทียบกับอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ



ละ 5.8 ทั้งนี้หากพิจารณาตัวเลขส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทในด้านจำนวนบัญชี พบว่าบริษัทสามารถรักษาระดับส่วนแบ่งตลาดไว้ที่ระดับประมาณร้อยละ 6 มาอย่างต่อเนื่อง สำหรับยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลคงค้างไตรมาสสองปี 2558 ของบริษัทเท่ากับ 16,769 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 5.8 ซึ่งสูงกว่าตัวเลขการเติบโตของอุตสาหกรรมรวมที่ร้อยละ 4.2 โดยมีสัดส่วนลูกหนี้เทียบกับอุตสาหกรรมเท่ากับร้อยละ 5.3 เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อนหน้านี้ที่มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 5.2 โดยยังสามารถรักษาสัดส่วนแบ่งให้อยู่ในระดับร้อยละ 5-6 ทั้งนี้บริษัทยังคงมุ่งหวังที่จะเพิ่มจำนวนลูกค้าและขยายพอร์ต จากการออกไปโรมันขึ้นทางการตลาดอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับความรวดเร็วในการให้บริการ แต่ทั้งนี้ต้องคำนึงถึงการรักษาระดับมาตรฐานคุณภาพลูกหนี้ที่ดีเป็นหลัก

ตารางแสดงตัวเลขของธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทเทียบกับอุตสาหกรรม

	2553	2554	2555	2556	2557	30 มิ.ย. 58
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลในอุตสาหกรรม ⁽¹⁾ (ล้านบัญชี)	8,576,386	8,921,794	10,199,280	11,472,288	11,842,026	12,320,030
จำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลของ KTC (ล้านบัญชี)	529,983	583,637	626,326	638,959	693,273	714,708
สัดส่วนจำนวนบัญชีสินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.2%	6.5%	6.1%	5.6%	5.9%	5.8%
ยอดสินเชื่อส่วนบุคคลคงค้างของอุตสาหกรรม ⁽²⁾ (ล้านบาท)	187,491	213,310	257,132	299,142	312,851	317,003
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC (ล้านบาท)	11,366	12,722	13,242	15,121	16,644	16,769
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	6.1%	6.0%	5.1%	5.1%	5.3%	5.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไปในอุตสาหกรรม ⁽³⁾ (ล้านบาท)	5,359	2,934	7,665	10,920	14,238	15,728
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไปของ KTC (ล้านบาท)	421	535	337	222	195	171
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของอุตสาหกรรม (%)	2.9%	2.7%	3.0%	3.7%	4.6%	5.0%
สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของ KTC (%)	3.7%	4.2%	2.5%	1.5%	1.2%	1.0%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) จำนวนบัญชี หมายถึง จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

(2) สินเชื่อบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจ มิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้ ไม่รวม สินเชื่อที่เกิดจากการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่เป็นรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงานที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) ยอดสินเชื่อผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไป หมายถึง ยอดสินเชื่อที่ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกิน 3 เดือนขึ้นไป นับตั้งแต่วันที่กำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญาหรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

เมื่อพิจารณาในแง่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไป (NPL) จะเห็นได้ว่าสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันของอุตสาหกรรมปรับสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจากที่ต่ำกว่าร้อยละ 3.0 ช่วงก่อนปี 2555 เพิ่มเป็นร้อยละ 5.0 ในไตรมาสสองของปี 2558 โดยมีจำนวนเท่ากับ 15,728 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.8 จาก 12,810 ล้านบาท ในไตรมาสสองของปี 2557 ในทางตรงข้ามสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ KTC กลับมีแนวโน้มที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 4.2 ในปี 2554 เหลือเพียงร้อยละ 1.0 ในไตรมาสสองปี 2558 หรือเท่ากับ 171 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.3 จาก 191 ล้านบาท ใน



ไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการคัดกรองคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของบริษัท และประสิทธิภาพของระบบงานติดตามหนี้ที่บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

2.2.3 แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทในปี 2558

2.2.3.1 แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2558

ในภาพรวมของเคทีซีต่อจากนี้ไป บริษัทจะสร้างฐานสมาชิกใหม่และบริหารความจงรักภักดีกับฐานสมาชิกปัจจุบัน โดยเน้นการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงสิทธิประโยชน์ที่สร้างสรรค์ แตกต่าง เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก รวมถึงการควบคุมคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากแนวโน้มทางเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจที่มีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง จากผู้ให้บริการที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก

ทั้งนี้กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทในปี 2558 สามารถสรุปได้ดังนี้

- **กิจกรรมการตลาด และให้สิทธิประโยชน์ ในหมวดและกลุ่มร้านค้า (Privileges&Partner Program)**

เพื่อให้บัตรเคทีซีเป็นบัตรหลักในการใช้จ่าย เคทีซีจึงเน้นความสำคัญในทุกหมวดร้านค้าที่เป็นการใช้ได้ทุกวัน (Everyday Usage) และยังคงรักษาสหสิทธิประโยชน์ ในกลุ่มที่เป็นการใช้ตามโอกาส (Occasional Usage) ด้วยการประสานความร่วมมือกับพันธมิตร พัฒนารูปแบบการตลาดที่ตรงใจ สร้างสรรค์ และหลากหลาย เช่น การใช้คะแนนแลกเป็นส่วนลดในกลุ่มช้อปปิ้ง หมวดรับประทานอาหาร สถานบริการน้ำมัน และซูเปอร์มาร์เกต รวมถึงยังคงแบ่งเบาภาระสมาชิกด้วยการให้ผ่อนชำระ ผ่าน Flexi นานสูงสุด 10 เดือน ตลอดจนใช้การสื่อสารแบบบูรณาการ เพื่อให้เข้าถึงสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ยังเสริมด้วยการทำการตลาดท่องเที่ยว ที่สร้างความแตกต่างให้กับเคทีซี โดยเน้นบริการการเดินทาง และท่องเที่ยวครบวงจร “KTC World Travel Service” อำนวยความสะดวกแก่สมาชิกในการสำรองตั๋วเครื่องบิน ที่พัก รถเช่า ฯลฯ แบบ one stop service ผ่านช่องทาง call center และออนไลน์ และการให้สิทธิประโยชน์ ห้องพัก โรงแรม สถานที่ท่องเที่ยวต่างๆ จากพันธมิตรท่องเที่ยว

- **กิจกรรมการตลาดตอบสนองกลุ่มเป้าหมายระดับบน (Upper Privileges)**

เนื่องจากเคทีซีได้แนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ KTC X Visa Signature รวมถึงได้ทำการตลาดกับกลุ่มเป้าหมายระดับบน ตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ในปี 2558 จึงคงความต่อเนื่อง เข้มข้น และจะขยายร้านค้า พันธมิตร รวมถึง คัดสรรสิทธิประโยชน์ที่ตรงกลุ่มเป้าหมาย ตลอดจนจะเน้นการบริการเพื่อสร้างความประทับใจสูงสุด

นอกจากนี้ยังมีแผนที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองกลุ่มเป้าหมายระดับบนเพิ่มขึ้น เพื่อเสริมภาพลักษณ์และบริหารจัดการ Portfolio ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

- **กิจกรรมการตลาดแบบการสร้างความรักภักดี (Loyalty Program)**

เคทีซีมีความแข็งแกร่งในเรื่องคะแนนสะสม จึงจะต่อยอดด้วยแคมเปญการใช้คะแนน Forever Rewards อย่าง



ต่อเนื่อง โดยเพิ่มความหลากหลายของทางเลือกในการใช้คะแนน อาทิ เช่น คะแนนน้อยแลกได้ คะแนนแทนส่วนลด คะแนนแทนเงินสด เป็นต้น และมีการทำโปรแกรมนอื่นๆ ที่เน้นความถี่ และความต่อเนื่องในการใช้จ่าย (frequency marketing) ของสมาชิก

ทั้งนี้ จะได้ขยายขอบเขตไปยัง แนวคิด Customer Engagement โดยเน้นสร้างสัมพันธ์ กับกลุ่มสมาชิกที่เลือกสรร โดยเฉพาะ เพื่อทำแคมเปญ และการให้สิทธิประโยชน์ตอบแทนด้วย

• กิจกรรมและโครงการอื่น ๆ (Other Programs)

เคทีซีไม่มองข้ามกิจกรรมการตลาดประเภทอื่น ที่ส่งเสริมให้สมาชิกพึงพอใจ และสร้างพฤติกรรมการใช้บัตร จึงได้ดำเนินการจัดทำกิจกรรมการตลาดอื่น ๆ เช่น รายการส่งเสริมการขายออนไลน์ (on line promotion) รวมถึง การทำการตลาดกับพันธมิตร ตามทิศทางและแนวโน้มธุรกิจที่มีการเติบโต เช่น การนำเสนอแผนประกันภัยรูปแบบต่าง (Insurance) บริการ “U Shop V Deliver” ซึ่งเป็นการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรในหมวดเมล์อเดอร์ (สินค้าส่งซื้อทางไปรษณีย์) โดยนำเสนอสินค้าผ่านแคตตาล็อกหรือทาง www.ktc.co.th

2.2.3.2 แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ของธุรกิจสินเชื่อบุคคลในปี 2558

ตลาดสินเชื่อบุคคลยังคงเป็นตลาดที่ผู้ประกอบการให้ความสนใจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในส่วนของธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non bank) เพื่อเป็นการรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดในปี 2558 เคทีซียังคงให้ความสำคัญกับการสร้างฐานสมาชิกใหม่อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังคงมุ่งมั่นพัฒนาคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคอย่างต่อเนื่องเช่นกัน นอกจากนี้เคทีซียังให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของบริษัท ทั้งนี้กลยุทธ์ของธุรกิจที่มุ่งเน้นโดยหลักๆ มีดังนี้

1. **พัฒนาคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ:** มุ่งเน้นพัฒนาคุณสมบัติใหม่ๆ ของผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง เช่นการเพิ่มบริการและการรับรู้ของบริการผ่อนชำระ KTC Flexi บริการเงินก้อนผ่อนเป็นงวด Cash Installment และช่องทางการเบิกถอนเงินสดใหม่ๆ เป็นต้น
2. **มุ่งขยายฐานสมาชิกใหม่:** โดยปรับบริการทางด้านการอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทาง KTC Touch ให้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค และพัฒนาช่องทางออนไลน์ให้สะดวกมากยิ่งขึ้น มุ่งเน้นกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ
3. **มุ่งการทำตลาดแบบเจาะเจาะจง:** เป็นการเสนอรายการส่งเสริมการขายที่ผ่านการศึกษาและการใช้ข้อมูลอย่างละเอียดทั้งทางด้านประชากรศาสตร์และข้อมูลพฤติกรรมทางการเงิน เพื่อให้เกิดการตอบรับอย่างสูงสุดภายใต้การใช้งบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ และในระยะยาวเพื่อให้เกิดความพึงพอใจอย่างสูงสุดของสมาชิก
4. **การใช้คะแนนสะสม Forever Rewards:** ที่เน้นตอบสนองความต้องการทางการเงิน เช่นคะแนนแทนดอกเบี้ยจ่ายและคะแนนแทนค่างวดเป็นต้น นอกจากนี้ยังสร้างความภักดีผ่านกิจกรรมส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กับสมาชิก โดยการแนะนำวิธีเพิ่มรายได้และลดภาระค่าใช้จ่ายให้กับสมาชิก นับเป็นพัฒนาคุณภาพชีวิตอย่างยั่งยืนให้กับสมาชิก

บริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับสมาชิก พร้อมทั้งจะเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Knowledge-based organization) มีบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานมีความรู้สึกส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัท ร่วมกัน สร้างสัมพันธ์ภาพระยะยาวกับพันธมิตร เติบโตเคียงข้างกันไป โดยดำเนินธุรกิจในแนวคิดที่แตกต่าง ด้วยความโปร่งใส มีธรรมาภิบาล พร้อมสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนให้แก่นักลงทุน

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.3.1 การจัดหาบัตรเครดิต

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

- **การสั่งซื้อบัตรเปล่า (Blank Card)** ผู้ให้บริการภายนอกจะดำเนินการผลิตบัตรพลาสติกตามจำนวน และรูปแบบต่าง ๆ ที่บริษัทสั่งซื้อ โดยบริษัทจะประมาณการและสั่งซื้อให้เพียงพอต่อการใช้งาน เมื่อบัตรพลาสติกคงคลังถึงจุดสั่งซื้อ บริษัทจะดำเนินการสั่งซื้อเพิ่มเติม เพื่อให้ผู้ให้บริการภายนอกมีระยะเวลาในการผลิตบัตรพลาสติกได้ทันต่อการใช้งาน
- **การพิมพ์ตัวนูน (Emboss) และการบันทึกข้อมูลลงในแถบแม่เหล็กและชิป** บัตรพลาสติกรูปแบบ หรือประเภทที่ผู้ถือบัตรเลือก จะถูกนำมาพิมพ์ตัวนูนชื่อนามสกุลของผู้ถือบัตรบนหน้าบัตรเครดิต และข้อมูลของผู้ถือบัตรจะถูกบันทึกลงในชิปและแถบแม่เหล็กด้วยมาตรฐานการผลิตของผู้ให้บริการภายนอกที่ได้รับการรับรองจากวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี
- **การบรรจุบัตร และส่งมอบให้ผู้ถือบัตร** บัตรเครดิตที่ถูกผลิตเรียบร้อยแล้ว จะถูกบรรจุลงในซองพร้อมกับเอกสารข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตร รวมถึงเอกสารสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ โดยบริษัทจะจัดส่งบัตรเครดิตไปตามช่องทางต่าง ๆ ที่ผู้ถือบัตรเลือก เช่น จัดส่งทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของผู้ถือบัตรระบุ จัดส่งบัตรไปยัง KTC Touch หรือสาขานาครกรุงไทยของผู้ถือบัตรระบุไว้ เป็นต้น

2.3.2 การจัดหาเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC/อุปกรณ์อ่านบัตร)

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

บริษัทมีนโยบายที่จะติดตั้งเครื่อง EDC/อุปกรณ์อ่านบัตร ให้กับทุกร้านค้าที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้เนื่องจากเครื่อง EDC/อุปกรณ์อ่านบัตร สามารถทำรายการได้หลากหลายกว่าเครื่องรับบัตรเครดิตประเภท Imprinter เช่น สามารถ



อ่านข้อมูลจากแผงวงจรข้อมูลได้ (Microprocessor Chip) ซึ่งสามารถจะรองรับการให้มาตรฐานการชำระเงิน และบริการใหม่ ๆ บนเครื่อง นอกจากนี้ บริษัทสามารถให้บริการร้านค้าได้รวดเร็วขึ้น และลดโอกาสที่จะเกิดรายการทุจริตจากร้านค้าสมาชิก

2.3.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทจัดหาเงินทุนจาก 2 แหล่ง ได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด 7,698 ล้านบาท ประกอบด้วยทุนชำระแล้ว 2,578 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,892 ล้านบาท กำไรสะสม (จัดสรรแล้วตามกฎหมาย และยังไม่จัดสรร) 3,228 ล้านบาท และมีหนี้สินทั้งหมด 46,130 ล้านบาท

(โปรดศึกษารายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนได้ที่ “หัวข้อ 7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น ข้อ 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น”)



3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ปรับปรุงกระบวนการทำงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรและกลยุทธ์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ก่อนการประกาศใช้ให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ และบริษัทดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละสายงานหลัก ยังมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อรายได้ การดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ของบริษัท

จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันสูง บริษัทจึงต้องปรับตัวเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ต้องมีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อใช้ในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการเป็น “A Membership Company Providing Innovative Customer Experiences” และมีเป้าหมายที่จะเป็นอันดับ 1 ในธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายในปี 2561 โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกสายงานขึ้นทุกปี เพื่อกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์



กลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

3.2 ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

3.2.1 ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็นอย่างมาก จึงได้กำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งบริษัทได้มีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวัดค่าความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาขึ้นมาจากฐานข้อมูลของลูกค้าที่ได้ถูกจัดเก็บไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ครบถ้วนและถูกต้องแม่นยำ ทำให้แบบจำลองความเสี่ยงดังกล่าว สามารถสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

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

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

นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนา Collection Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองเพื่อใช้ในการบริหารจัดการและติดตามลูกหนี้บัตรเครดิต แบบจำลองดังกล่าวสามารถสะท้อนให้เห็นถึงอันดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ค้างชำระกับทางบริษัท ซึ่งจะช่วยในการจัดเรียงลำดับการติดตามร่วมกับยอดคงค้างของลูกค้า ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถบริหารจัดการหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้แบบจำลองมีประสิทธิภาพ บริษัทมีการติดตามผลของแบบจำลองทุกเดือน



3.2.2 ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

การไม่ได้รับชำระหนี้คือนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจึงมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อที่กำหนดตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาคและกลุ่มลูกค้า ทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ลูกหนี้การคำนวณของบริษัทมีอายุไม่เกิน 90 วัน จำนวน 53,499 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.8 ของยอดลูกหนี้การคำนวณที่มีมูลค่าเท่ากับ 54,709 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,753 ล้านบาทแล้ว บริษัทมีลูกหนี้การคำนวณสุทธิอยู่ที่ 49,956 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้น จากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ว่าก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (> 90 วัน) สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตที่ร้อยละ 1.7 ณ สิ้นปี 2557 ปรับตัวลดลงเป็นร้อยละ 1.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และสำหรับสินเชื่อบุคคลปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 1.0 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

3.2.3 ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

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

ทั้งนี้ บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการ โดยบริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของบริษัท เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง และมีหน่วยงาน Legal ที่ทำหน้าที่ดูแลให้คำปรึกษาข้อกฎหมาย รวมถึงจัดทำข้อตกลงหรือนิติกรรม



สัญญาที่เป็นมาตรฐาน และไม่ขัดต่อข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่าง ๆ ไม่มีความยืดหยุ่น และไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้น ๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ประเด็นที่ถือเป็นความเสี่ยงในระดับสูง คือ

1. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) พร้อมกฎกระทรวงเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ ซึ่งกระทบต่อการทำหน้าที่ทั้งเรื่องการจัดลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามความผิดปกติของการทำรายการของลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจึงได้มีการอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อการเรียนรู้ต่างๆ เป็นประจำ
2. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ของประเทศสหรัฐอเมริกา ที่มาใช้บังคับ บริษัทได้ดำเนินการลงทะเบียนกับกรมสรรพากรของประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นที่เรียบร้อยแล้ว (เพื่อละเว้นการถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย) โดยมี GIN No. 63CF3L.99999.SL.764 และ ปัจจุบันบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการดำเนินงานตาม Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") ทั้งนี้เพื่อตรวจสอบสถานะความเป็นพลเมืองสหรัฐอเมริกาของลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และ มีขั้นตอนปฏิบัติงานรองรับเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมทั้งมีการติดตามประกาศ หลักเกณฑ์ที่อาจจะออกเพิ่มเติมอันเนื่องจากการเข้าร่วมเป็น Intergovernmental Agreement (IGA) ระหว่างไทยกับสหรัฐ ซึ่งอาจต้องปรับขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด
3. บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เนื่องจากข้อมูลเครดิตของลูกค้าเป็นข้อมูลที่สำคัญ และบริษัทจะต้องเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบงานขึ้นเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ โดยได้กำหนดสิทธิให้เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้น ที่สามารถเรียกดูข้อมูลได้
4. การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ การทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 ซึ่งได้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2558 และมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 180 วัน นับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา คือมีผลบังคับใช้ในวันที่ 2 กันยายน 2558 เป็นต้นไป บริษัทในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจที่ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ได้มีการเตรียมความพร้อมในเรื่องนี้ด้วยแล้ว โดยการจัดอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้แล้ว และนอกจากนี้บริษัทได้ควบคุมดูแลให้ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ภายนอก (Outsource) ซึ่งเป็นผู้ติดตามทวงถามหนี้ให้กับบริษัท ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ อย่างเคร่งครัด จึงเชื่อว่าการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 จะไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

**3.2.4 ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)**

ธนาคารซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ลงนามในสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) กับบริษัทเพื่อให้ความสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นระยะเวลา 15 ปี โดยบริษัทสามารถใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารในการจัดหาสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล การรับชำระเงินค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตและค่างวดสินเชื่อบุคคล และร่วมใช้ระบบงาน Computer System บางส่วนของธนาคารได้อีกด้วย โดยบริษัทจะจ่ายค่าบริการด้านงานสนับสนุนที่กำหนดตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ในส่วนของการจัดหาสมาชิกนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้งยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทางการชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่ปฏิบัติตามสัญญาแล้วนั้น บริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนของการระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้นการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก จะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

3.2.5 ความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานรวมทั้งผลประกอบการของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์และการบริการรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ นั้น จะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่น ๆ เป็นอย่างมาก ด้านกฎระเบียบของทางที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันของบริษัท ซึ่งจากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานเกือบ 20 ปี ทำให้บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพดังเช่นที่ผ่านมา ดังนั้น บริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตรวมและสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 12.5 และร้อยละ 5.3 ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ

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



บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้มีการสอบย้อนและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) การจัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงาน (SOP) ของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร การจัดทำประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk Self Control Assessment: RCSA) ซึ่งจะครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) การติดตามความเสี่ยงโดยเครื่องมือดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (KRI) รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัท (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนรองรับและสามารถดำเนินธุรกิจได้ในภาวะวิกฤต เป็นการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่

3.3.1 ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

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

3.3.2 ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคล

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันและติดตามความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูงสุดแทนระบบแถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe) นอกจากนี้ยังมีแผนงานในการนำชิปเทคโนโลยีมาใช้กับบัตรสินเชื่อบุคคล เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการกดเงินสดผ่าน ATM ซึ่งมีแนวโน้มการทุจริตที่สูงขึ้นมากในปัจจุบัน โดย บัตรสินเชื่อที่ออกใหม่ หรือการต่ออายุบัตรเดิม และรวมถึงการออกบัตรใหม่ทดแทน ในปี 2558 บริษัทได้เปลี่ยนเป็น Chip Card แล้วทั้งหมด ส่วนบัตรเก่าอยู่ในระหว่างการทยอยเปลี่ยน รวมทั้งได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้กับทั้งด้านบัตรและร้านค้า และมีทีมงานเฝ้าระวัง (Monitor) ตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส (3D-Secure) สำหรับการทำธุรกรรมทาง E-Commerce และระบบรหัสผ่านเพียงครั้งเดียว (One Time Password - OTP) ซึ่งช่วยเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก โดยระบบดังกล่าวเป็นเทคโนโลยีที่ได้รับการยอมรับจากหลายประเทศ ทางบริษัท ยังได้ออกผลิตภัณฑ์ เรียก Virtual Card ที่รองรับลูกค้าที่ต้องการควบคุมความเสี่ยงในการทำรายการ E-Commerce ได้ด้วยตนเอง โดยเจ้าของบัตรสามารถกำหนดวงเงินใช้ซื้อสินค้า E-



commerce รวมทั้งกำหนดยอดใช้จ่ายสูงสุดแต่ละรายการสำหรับรายการ E-Commerce ภายในและภายนอกประเทศ รวมถึงสามารถปรับเปลี่ยนวงเงินดังกล่าวได้ตามต้องการ นอกจากนี้ยังมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป แต่ในกรณีที่เป็นการทำรายการทาง E-Commerce จะมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 100 บาทขึ้นไป รวมถึงมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ และอีเมล เป็นต้น โดยในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2558 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวน 0.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.0009 ของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวม

3.4 ความเสี่ยงด้านการเงิน

3.4.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนหรือการจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทจึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงินไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วแลกเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 41,369 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 308 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 15,043 ล้านบาท การกู้ยืมเงินระยะยาว 1,850 ล้านบาท และจากหุ้นกู้เป็นจำนวน 24,168 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อเงินกู้ยืมระยะยาว เท่ากับร้อยละ 37:63 และบริษัทมีลูกหนี้รวมทั้งหมดจำนวน 54,709 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน โดยมีจำนวน 53,499 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.8 ของยอดลูกหนี้รวมทั้งหมด บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,220 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยวงเงินจากธนาคารกรุงไทยจำนวน 18,030 ล้านบาทและวงเงินจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อีกจำนวน 5,190 ล้านบาท

ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 5.99 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

บริษัทมีหน่วยงานด้านการบริหารเงินที่คอยติดตามประเมินวิเคราะห์แนวโน้มสภาพคล่องของบริษัท มีการจัดทำแบบจำลองในสถานการณ์ต่าง ๆ (Scenario Analysis) ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัททั้งในระยะสั้นและในระยะยาว มีการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และฐานเงินทุน ตลอดจนเงินกู้ยืมของบริษัท เพื่อเตรียมการรับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ อันจะมีผลกระทบต่อแหล่งเงินทุนและป้องกันไม่ให้เกิดภาวะการขาดสภาพคล่อง หรือการมีสภาพคล่องมากเกินไปได้อย่างทัน่วงที รวมทั้งได้ร่วมกับหน่วยงาน Enterprise Risk Management (ERM) ในการบริหารสภาพคล่องให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทที่หน่วยงาน ERM ได้มีการจัดทำขึ้น อีกทั้งได้มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Key Risk Indicators) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการ



ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทต่อ Risk Management Committee อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่องหากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการแก้ไขสถานการณ์ต่าง ๆ ภายใต้ภาวะฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัท มีอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย 18.7% ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย 18.9% และบริษัทมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย 4.1% ลดลงจากปีก่อนหน้าที่มีอัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย 4.5% ทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 คิดเป็นประมาณ 14.6% เพิ่มขึ้นช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย 14.4% รายละเอียดเป็นดังตารางต่อไปนี้

	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	30 มิ.ย. 2557	30 มิ.ย. 2558
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	18.2	18.2	18.7	18.9	18.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	5.0	4.8	4.4	4.5	4.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	13.2	13.4	14.3	14.4	14.6

โดยบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้ บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินรวมประมาณ 55,763 ล้านบาท แบ่งเป็นสินทรัพย์อัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่น้อยกว่า 1 ปี และ 1 ถึง 5 ปี จำนวน 11,701 ล้านบาท และ 8,311 ล้านบาท ตามลำดับ และมีหนี้สินทางการเงินรวม 41,588 ล้านบาท แบ่งเป็นหนี้สินอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีระยะเวลากำหนดน้อยกว่า 1 ปี และ 1 ถึง 5 ปี จำนวน 19,710 ล้านบาท และ 19,480 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงิน และ หนี้สินทางการเงินที่อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราดอกเบี้ยตลาด จำนวน 33,491 ล้านบาท และ 2,470 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ บริษัทมีหนี้สินทางการเงินรวมทั้งสิ้น 41,588 ล้านบาท โดยมีหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดจำนวน 2,470 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.9 ของหนี้สินทางการเงิน



หน่วย: ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	ไม่ เปลี่ยนแปลง ตามอัตรา ดอกเบี้ยใน ตลาด
	มีระยะเวลาครบกำหนด/กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน	11,701	8,311	-	33,491	2,260
หนี้สินทางการเงิน	19,710	19,480	-	2,470	(72)



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 อาคารและอุปกรณ์

4.1.1 สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ดังนี้

4.1.1.1 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานซึ่งเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 591 อาคารสมัชชาวณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร และมีสัญญาเช่าอาคารเพื่อเป็นสำนักงาน และเป็นที่ตั้งของ KTC Touch จำนวนทั้งสิ้น 23 จุดบริการ แบ่งเป็น 22 จุดบริการในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล และอีก 1 จุดบริการในเขตภูมิภาค นอกจากนี้ยังมีสัญญาบริการ สิ่งอำนวยความสะดวกอื่น ๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรเครดิตหลายฉบับ ซึ่งสัญญาดังกล่าวที่มีผลผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 30 มิถุนายน 2558 มีค่าเช่าและบริการ ดังนี้

ค่าเช่าและบริการ (หน่วย: พันบาท)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	180,878	246,216	227,334
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	141,359	282,183	195,933
รวม	322,237	528,399	423,267

4.1.1.2 สัญญาบริการประมวลผลข้อมูลบัญชีสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อการบริโภคและบัญชีบัตรเครดิตกับบริษัทต่างประเทศบางแห่ง (“คู่สัญญา”) โดยสัญญาดังกล่าวประกอบด้วย สัญญาหลักคือสัญญาบริการประมวลผลข้อมูล และสัญญาประกอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมบัตรเครดิตอีกสองฉบับ ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาหลัก คู่สัญญาตกลงจะเป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการและประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจการออกบัตรเครดิตและธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตให้แก่บริษัท รวมทั้งการประมวลผลข้อมูลและจัดส่งข้อมูลที่ประมวลผลแล้วผ่านระบบสื่อสารระหว่างประเทศเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์กลับมายังบริษัท เพื่อดำเนินการจัดพิมพ์เป็นใบแจ้งยอดให้แก่ลูกค้าของบริษัทต่อไป บริษัทตกลงจะเป็นผู้รวบรวมและจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับลูกค้าของบริษัทที่สมัครบัตรเครดิต รวมทั้งโครงการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อการบริโภคที่บริษัทจะจัดทำขึ้นในอนาคตให้แก่คู่สัญญา ทั้งนี้ค่าบริการที่บริษัทต้องจ่ายตามสัญญา จะคิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามประเภทของรายการ ปริมาณการทำรายการและตามจำนวนลูกค้า สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2546 และนับต่อเนื่องไปอีก 8 ปี นับจากวันที่ 28 มิถุนายน 2547 ซึ่งบริษัทสามารถใช้งานต่อเนื่องได้อีก 8 เดือนนับจากวันที่ 28 มิถุนายน 2555 ทั้งนี้บริษัทมีความประสงค์จะพัฒนาระบบประมวลผลของบริษัทเอง จึงแจ้งความประสงค์ไม่ต่อสัญญาสำหรับรอบระยะเวลา 28 มิถุนายน 2555 แต่คู่สัญญายังคงมีหน้าที่ให้บริการแก่บริษัทต่อไปจนกว่าบริษัทจะสามารถใช้งานระบบของบริษัทได้ โดยมีอัตราค่าบริการตามปกติ สัญญาดังกล่าวได้สิ้นสุดแล้วเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556



อย่างไรก็ตามบริษัทได้ทำบันทึกความเข้าใจ ร่วมกับผู้ให้บริการภายในประเทศแห่งหนึ่ง เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2555 เพื่อจัดซื้อระบบประมวลผลข้อมูล มาใช้เสริมศักยภาพการบริหารธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเพื่อการบริโภคทดแทนการใช้ระบบประมวลผลข้อมูลของบริษัทต่างประเทศผู้ให้บริการรายเดิม โดยได้ดำเนินการพัฒนาและทดสอบระบบงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่เดือนตุลาคม 2555 เป็นต้นมา

4.2 ลูกหนี้ของบริษัท

ลูกหนี้ของบริษัทแบ่งเป็น 4 ประเภท ได้แก่ (1) ลูกหนี้บัตรเครดิต (2) ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ (3) ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและ (4) ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายที่จะให้บริการสินเชื่อธนวัฏและสินเชื่อเจ้าของกิจการเฉพาะลูกค้าเดิมต่อไป โดยไม่มีการให้บริการดังกล่าวเพิ่มแก่ลูกค้ารายใหม่จึงคาดว่าลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและสินเชื่อเจ้าของกิจการจะมียอดลดลงทุกปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีสินเชื่อบัตรเครดิตสุทธิ 34,417 ล้านบาท สินเชื่อธนวัฏสุทธิ 184 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิ 15,349 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิ 6 ล้านบาท

4.2.1 นโยบายการรับรู้รายได้

บริษัทมีนโยบายรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิต และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด สำหรับรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ทั้งนี้บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ผิดนัดชำระหนี้ติดต่อกันเกิน 180 วัน บริษัทจะเปิดเผยยอดหนี้คงเหลือของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้และเปิดเผยรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดติดต่อกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้ใช้จ่ายต่างธนาคาร และค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

4.2.2 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

บริษัทมีการจัดชั้นสินทรัพย์สำหรับลูกหนี้สินเชื่อ ทั้งสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ตามระยะเวลาที่ผู้ถือบัตรค้างชำระกับบริษัท โดยจะแบ่งสินเชื่อเป็น 3 ชั้น คือ



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

4.2.3 นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ถึงปี 2557 และสำหรับไตรมาสที่สอง สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทกำหนดนโยบายค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- 1) บริษัทพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏบัตรและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคต และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไป
- 2) เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อย ๆ ทำให้ไม่มีข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็นสถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากอัตราร้อยละของการสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไป
- 3) บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

1. ลูกหนี้บัตรเครดิต

สำหรับปี 2555 – 2557 และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดของลูกหนี้บัตรเครดิต ดังนี้

	31 ธ.ค 2555		31 ธ.ค 2556		31 ธ.ค. 2557		30 มิ.ย. 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้บัตรเครดิต	34,007.08	100	35,297.26	100	37,621.34	100	37,226.37	100
ไม่เกิน 90 วัน	33,078.88	97.27	34,525.16	97.81	36,995.23	98.34	36,698.44	98.58
91 – 180 วัน	406.46	1.2	332.64	0.94	279.04	0.74	195.74	0.53
มากกว่า 180 วัน	521.74	1.53	439.46	1.25	347.08	0.92	332.19	0.89
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,917.26	5.64	2,422.32	6.86	2,906.28	7.73	2,809.22	7.55
ลูกหนี้บัตรเครดิต – สุทธิ	32,089.82		32,874.94		34,715.06		34,417.15	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2555 – ไตรมาส 2 ปี 2558 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โฮมส์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด



2. ลูกหนี้สินเชื่อนวัญ

สำหรับปี 2555 – 2557 และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดของลูกหนี้สินเชื่อนวัญดังนี้

	31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2557		30 มิ.ย. 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อนวัญ	259.42	100	239.16	100	215.78	100	204.01	100
ไม่เกิน 90 วัน	251.80	97.06	232.02	97.01	208.61	96.68	196.36	96.25
91 – 180 วัน	1.56	0.6	1.48	0.62	1.10	0.51	0.96	0.47
มากกว่า 180 วัน	6.07	2.34	5.66	2.37	6.07	2.81	6.69	3.28
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	15.16	5.84	14.17	5.92	20.30	9.41	20.12	9.86
ลูกหนี้สินเชื่อนวัญ – สุทธิ	244.27		224.99		195.49		183.90	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2555 – ไตรมาส 2 ปี 2558 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

3. ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

สำหรับปี 2555 – 2557 และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดของลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ดังนี้

	31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2557		30 มิ.ย. 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	13,242.28	100	15,120.58	100	16,644.35	100	16,768.85	100
ไม่เกิน 90 วัน	12,905.22	97.45	14,898.85	98.53	16,449.23	98.83	16,597.40	98.98
91 – 180 วัน	204.14	1.54	116.45	0.77	105.56	0.63	77.36	0.46
มากกว่า 180 วัน	132.93	1	105.29	0.7	89.56	0.54	94.08	0.56
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,060.16	8.01	1,523.61	10.08	1,443.01	8.67	1,420.24	8.47
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล – สุทธิ	12,182.12		13,596.98		15,201.34		15,348.61	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2555 – ไตรมาส 2 ปี 2558 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

4. ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ

สำหรับปี 2555 – 2557 และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดของลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ ดังนี้

	31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2557		30 มิ.ย. 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ	570.76	100	550.91	100	525.30	100	509.49	100
ไม่เกิน 90 วัน	36.84	6.45	17.77	3.23	11.87	2.26	6.73	1.32
91 – 180 วัน	4.71	0.83	1.16	0.21	0.18	0.03	0.86	0.17
มากกว่า 180 วัน	529.21	92.72	531.99	96.56	513.26	97.71	501.91	98.51
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	535.14	93.76	533.73	96.88	513.92	97.83	503.04	98.73
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ – สุทธิ	35.63		17.18		11.38		6.46	

ที่มา : งบการเงิน ปี 2555 – ไตรมาส 2 ปี 2558 ตรวจสอบโดยบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด



4.3 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.4 ภาระผูกพันในทรัพย์สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทไม่มีภาระผูกพันในทรัพย์สิน



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลสำหรับการติดต่อบริษัท

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

สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ที่ 591 อาคารสมัชชชวาณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 33
แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร : 0107545000110

Homepage : www.ktc.co.th

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ : 0-2665-5000

โทรศัพท์ : 0-2665-5100

โทรสาร : 0-2665-5190

6.2 ข้อมูลสำหรับติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 0-2828-5059, 0-2828-5067

โทรสาร : 0-2828-5064

อีเมล : irktc@ktc.co.th

เว็บไซต์ : <http://www.ktc.co.th/th/ktc/InvestorRelations/CorporateInformation/index.htm>

6.3 บุคคลอ้างอิง

ผู้ตรวจสอบบัญชี : บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ชั้น 25 อาคารจักรนการ 183 ถนนสาทรใต้

แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

ที่ปรึกษากฎหมาย : บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด

ชั้น 26 อาคาร ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัล เวิลด์

999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330



นายทะเบียนหุ้นสามัญ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
นายทะเบียนหุ้นกู้	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ชั้น 18 เลขที่ 33/4 อาคาร เดอะไนน์ ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา ไนน์ (ทาวเวอร์ เอ) ถนน พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ชั้น 17 เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ชั้น 4 อาคารเอส.เอ็ม. ทาวเวอร์ เลขที่ 977/3 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ชั้น 18 เลขที่ 33/4 อาคาร เดอะไนน์ ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา ไนน์ (ทาวเวอร์ เอ) ถนน พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ชั้น 17 เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

6.4 ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

ทุนจดทะเบียน	: 2,578,334,070 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 2,578,334,070 บาท
จำนวนหุ้นจดทะเบียน (หุ้นสามัญ)	: 257,833,407 หุ้น
จำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้ว (หุ้นสามัญ)	: 257,833,407 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	: 10 บาท



6.5 วัตถุประสงค์ในการเสนอขายตราสารหนี้

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจของบริษัท

6.6 แหล่งที่มาของเงินที่จะนำมาชำระคืนหนี้ตามตราสารหนี้

บริษัทวางแผนจะชำระหนี้ตามหุ้นกู้ โดยใช้กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน และ/หรือจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของบริษัท

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



ส่วนที่ 3.2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

นอกจากนี้ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4/2545 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2545 มีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท ตามโครงการ ESOP จำนวนไม่เกิน 5 ล้านหน่วย ราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท อายุ ไม่เกิน 5 ปี โดยมีอัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้อัตราซื้อหุ้นสามัญได้ในราคาหุ้นละ 16.33 บาท เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2546 บริษัทได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 5 ล้านหน่วยให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท โดยกึ่งหนึ่งของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกสามารถเริ่มใช้สิทธิได้ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2547 และอีกกึ่งหนึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2548 ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 1,530,162,000 บาท โดยมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 150,000,000 หุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้นไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมเนื่องจากการปรับอัตราการใช้สิทธิเป็น 1.60328 สิทธิใหม่

ทั้งนี้ในวันที่ 17 มีนาคม 2551 เป็นวันครบกำหนดการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งสุดท้าย ดังนั้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้มีผู้ใช้สิทธิฉบับที่หนึ่งและฉบับที่สองรวมเป็นจำนวน 4,885,950 หน่วย จากจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้น 5,000,000 หน่วย จึงทำให้มีจำนวนหุ้นสามัญคงเหลือจากการใช้สิทธิที่จะต้องทำการยกเลิกทั้งสิ้น จำนวน 182,793 หุ้น ต่อมาที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ได้มีมติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 2,580,162,000 บาท เป็น 2,578,334,070 บาท โดยการยกเลิกหุ้นที่ยังไม่จำหน่ายจำนวน 182,793 หุ้นที่เหลือจากการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยบริษัทได้ทำการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวเรียบร้อยแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2552

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีธนาคารกรุงไทยถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49.45

**7.2 ผู้ถือหุ้น****7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่**

ณ วันที่ 3 มีนาคม 2558 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนล่าสุดเพื่อสิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรก ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	127,500,000	49.45
2.	นายมงคล ประกิจชัยวัฒนา	21,970,000	8.52
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	20,890,750	8.10
4.	นายสถาพร งามเรืองพงศ์	6,774,500	2.63
5.	นางสาวฉันทนา จิรฐิติภักดิ์	3,682,500	1.43
6.	Mr.Yue Kwok-Leung	3,638,800	1.41
7.	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	3,307,900	1.28
8.	กองทุนเปิด ไทย แวลู ไฟกัส อีควิตี้ บันผล	3,153,500	1.22
9.	HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS ASIA EX JAP EQ SMALLER COMPANY	2,107,700	0.82
10.	นายเจเรคต์ ทรวงภูมิวิชัย	1,569,200	0.61
รวม		194,594,850	75.47

ที่มา : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์เปิดเผยถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholders) ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว โดย ณ ปัจจุบัน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้ส่งบุคคลเข้ามาเป็น กรรมการบริษัท จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ คุณกิตติยา ไตรณะเกษม และคุณธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุกุล

7.2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

ไม่มี



7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

แหล่งเงินทุน

บริษัทจัดหาเงินทุนจาก 2 แหล่ง ได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด 7,698 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนชำระแล้ว 2,578 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,892 ล้านบาท และกำไรสะสม (กำไรสะสมจัดสรรแล้วตามกฎหมาย และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร) 3,228 ล้านบาท และมีหนี้สินทั้งหมด 46,130 ล้านบาท

แหล่งที่มาหลักทางด้านหนี้สิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีดังนี้

1. จากการออกหุ้นกู้และตั๋วเงิน รวมทั้งสิ้น 39,519 ล้านบาท

- 1.1 มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 24,168 ล้านบาท ดังนี้

ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2558 (ล้านบาท)	การจัดอันดับความ น่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS) ⁽¹⁾	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้
1. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558	- ปีที่ 1 – 3 : 5.50% - ปีที่ 4 : 6.00%	17 ต.ค. 2558	ไม่มี	1,000	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา
2. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558	5.20%	6 ส.ค. 2558	ไม่มี	3,200	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา
3. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559	5.40%	6 ส.ค. 2559	ไม่มี	1,000	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา
4. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559	4.65%	9 พ.ค. 2559	ไม่มี	2,000	A-	ธ.กสิกรไทย
5. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559	4.75%	9 ส.ค. 2559	ไม่มี	2,200	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา
6. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561	5.00%	9 ส.ค. 2561	ไม่มี	800	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา
7. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	4.80%	12 พ.ย. 2560	ไม่มี	5,000	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา
8. หุ้นกู้ของบริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	4.00%	2 เม.ย. 2560	ไม่มี	500	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา



ประเภท หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบ กำหนด ไถ่ถอน	หลัก ประกัน	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2558 (ล้านบาท)	การจัดอันดับความ น่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS) ⁽¹⁾	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้
9.หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	3.95%	16 พ.ค. 2560	ไม่มี	400	A-	-
10. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	3.95%	16 พ.ค. 2560	ไม่มี	100	A-	-
11. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559	3.65%	13 พ.ค. 2559	ไม่มี	200	A-	-
12. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	- ปีที่ 1 : 4.00% - ปีที่ 2 : 4.25% - ปีที่ 3 : 4.50%	18 ส.ค. 2560	ไม่มี	2,000	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา
13.หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	3.80%	7 ก.ค. 2560	ไม่มี	200	A-	-
14.หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559	3.60%	8 ก.ค. 2559	ไม่มี	200	A-	-
15.หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	3.70%	22 ส.ค. 2560	ไม่มี	200	A-	-
16.หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561	3.80%	16 มี.ค. 2561	ไม่มี	300	A-	-
17.หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561	- ปีที่ 1-3 : 4.25% - 9 เดือน 23 วัน: 4.50%	9 ส.ค. 2561	ไม่มี	4,000	A-	ธ.กรุงศรีอยุธยา
18.หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 11/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	3.70%	10 ต.ค. 2560	ไม่มี	400	A-	-
19.หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 12/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560	3.65%	7 ธ.ค. 2560	ไม่มี	130	A-	-
20. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559	3.00%	18 ก.พ. 2559	ไม่มี	200	A-	-
21. หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559	3.15	15 ก.พ. 2560	ไม่มี	138	A-	-

หมายเหตุ : หุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นไม่มีเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Put/Call Option)



- (1) ทริสเรทติ้งปรับปรุงเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ชุดปัจจุบัน พร้อมทั้งประกาศผลอันดับเครดิตตราสารหนี้ชุดใหม่ในวงเงินไม่เกิน 12,000 ล้านบาทของบริษัท เป็นระดับ "A-" จากเดิมที่ระดับ "BBB+" เมื่อวันที่ 2 เม.ย. 2558

1.2. มูลค่าของตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 15,351 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

1.2.1 ตัวเงินที่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 308 ล้านบาท

1.2.2 ตัวเงินที่เกิดจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น จำนวน 15,043 ล้านบาท

ทั้งนี้ ตัวเงินข้างต้น มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.80 - 3.70 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปี และไม่มีหลักประกัน

2. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินอื่น คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,850 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ณ 30 มิ.ย. 2558
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2559	5.50	350
เงินกู้ยืมระยะยาว	6 ก.ค. 2555	1,500	12 ม.ค. 2559	5.20	1,500

3. บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้จำนวน 18,000 ล้านบาท และวงเงินกู้เบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท (Overdraft) จากธนาคารกรุงไทย โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทไม่ได้ใช้วงเงินกู้อย่างกล่าว

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

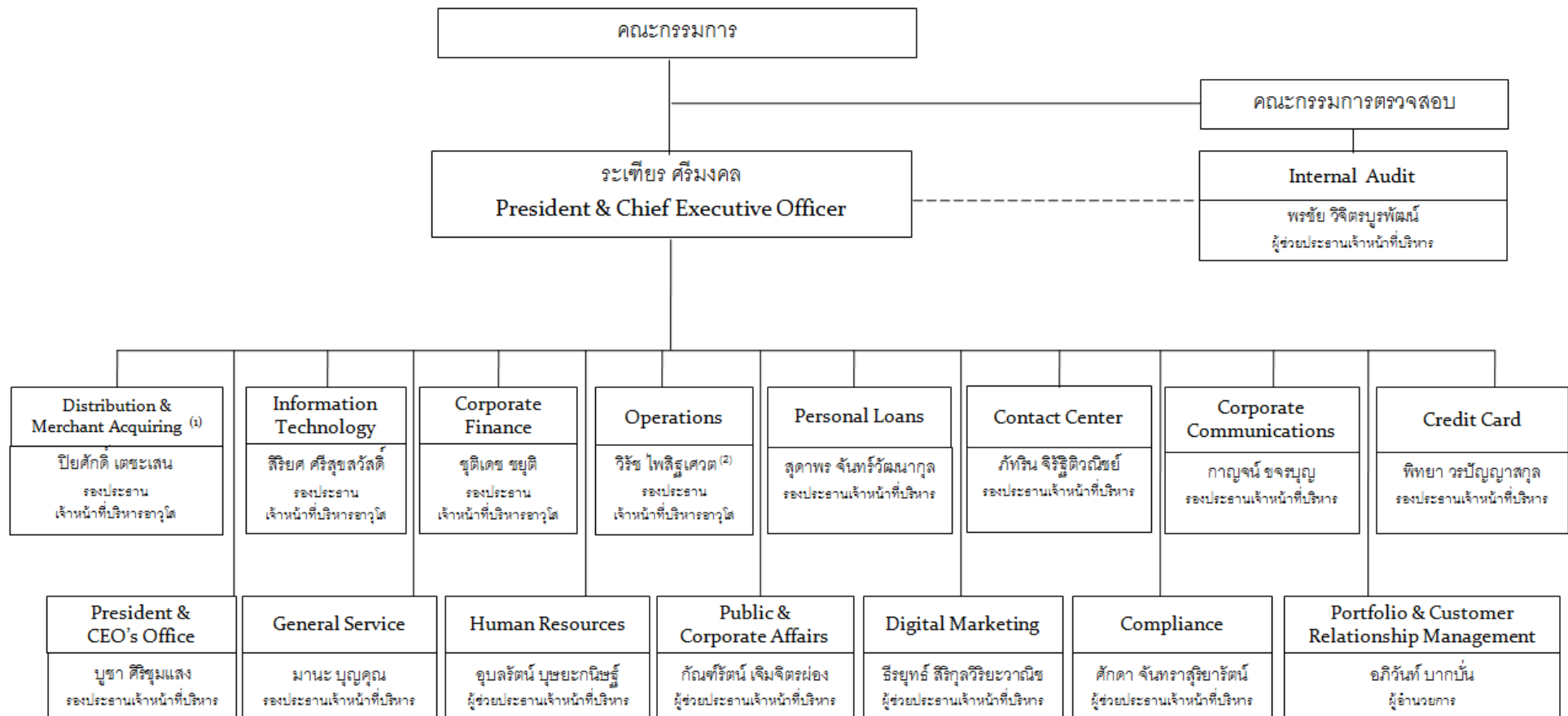
จากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2546 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2546 มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย ตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นไป

สำหรับผลประกอบการของปี 2555 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 0.40 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิ และสำหรับผลประกอบการปี 2556 บริษัทจ่ายปันผลจำนวน 2.00 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.2 ของกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 และสำหรับผลประกอบการปี 2557 บริษัทจ่ายปันผลจำนวน 2.75 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558



8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558



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

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



8.1 คณะกรรมการบริษัท

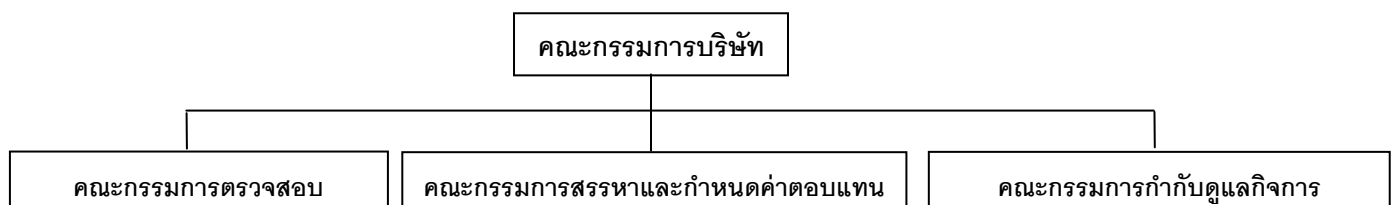
8.1.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีมติว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกัน อย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหารอื่นจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์



**คณะกรรมการบริษัท**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน โดยมีรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2556	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557	จำนวนหุ้น ณ 30 มิ.ย. 2558	การซื้อขายระหว่าง งวด	
					(ม.ค.-ธ.ค. 2557)	(ม.ค.-มิ.ย. 2558)
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน/ประธานกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	0	0	0	-	-
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	1,092	1,092	1,092 ⁽¹⁾	-	-
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการ กำกับดูแลกิจการ	0	0	0	-	-
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการ กำกับดูแลกิจการ	0	0	0	-	-
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมวาทานุคุปต์	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	0	0	-	-
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	0	0	-	-
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	0	0	-	-
8. นายระเกียรติ ศรีมคด	กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลกิจการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	0	0	-	-
9. นายบุชา ศิริชุมแสง	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท/กรรมการ กำกับดูแลกิจการและเลขานุการ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	0	0	0	-	-
10. นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส	เลขานุการบริษัท	0	0	0		-

⁽¹⁾ นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง มีจำนวนหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 1,092 หุ้น (คิดเป็น 0.0004%) และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2558 ได้ซื้อหุ้น จำนวน 5,000 หุ้น ทำให้ภายหลังวันที่ 18 สิงหาคม 2558 มีจำนวนหุ้นเท่ากับ 6,092 หุ้น (คิดเป็น 0.0024%)

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใด ๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวน



ทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี

3. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก
4. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
5. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน

8.1.2 คณะกรรมการชุดย่อย

8.1.2.1 กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน ได้แก่ นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง นางปานทิพย์ ศรีพิมล และนายพลช หุตะเจริญ

ทั้งนี้ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

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

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

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ



2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีข้อมูลครบถ้วนโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

8.1.2.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายธัญญพงศ์ ธรรมวราวุฒ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

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



ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. พิจารณาลักษณะ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อความเห็นชอบ
4. เสนอหลักเกณฑ์ นโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาด
5. ดูแลให้กรรมการ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
6. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายอันเนื่องเกี่ยวกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8.1.2.3 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ 12 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ



ชื่อ	ตำแหน่ง
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. นางกัญจรัตน์ เจริญมิตรพงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
10. นางอุบลรัตน์ บุษยะภินิษฐ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
11. นายศักดิ์ดา จันทราสุริยารัตน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
12. นายบุชา ศิริชุมแสง	กรรมการกำกับดูแลกิจการและเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

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

8.1.3 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วย การพิจารณาการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่าง ๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณา ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บ



รายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการ บริษัท รวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ รวม 3 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ รวม 1 ครั้ง
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	7/7	-	5/5	1/1
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	7/7	3/3	5/5	1/1
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	7/7	2/3	-	1/1
4. นายพลช หุตะเจริญ	7/7	3/3	-	1/1
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมวาทานุคุปต์	5/7	-	3/5	-
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	7/7	-	-	1/1
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	7/7	-	-	1/1
8. นายระพีพร ศรีมงคล	7/7	-	-	1/1
9. นางกัณฐรัตน์ เจริญมิตร	-	-	-	1/1
10. นางอุบลรัตน์ บุษะกนิษฐ	-	-	-	1/1
11. นายศักดิ์ดา จันทราสุริยารัตน์	-	-	-	1/1
12. นายบุชา ศิริชุมแสง	7/7	-	-	1/1



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทที่มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการ บริษัท รวม 14 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ รวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ รวม 2 ครั้ง ⁽³⁾
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	14/14	-	7/7	2/2
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	14/14	8/8	7/7	2/2
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	10/14	5/8	-	2/2
4. นายพลช หุตะเจริญ ⁽¹⁾	11/14	5/6	-	2/2
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมวาวานุกุปต์ ⁽²⁾	7/9	-	1/2	1/1 ⁽⁴⁾
6. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	11/14	-	-	2/2
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	14/14	-	-	2/2
8. นายระพีพร ศรีมงคล	13/14	-	-	2/2
9. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽²⁾	2/5	2/2	1/5	-
10. นางกัณฐรัตน์ เจริญกิจรุ่งเรือง	-	-	-	2/2
11. นางอุบลรัตน์ บุษะกะนิษฐ์	-	-	-	2/2
12. นายศักดิ์ จันทราสุริยารัตน์	-	-	-	1/1 ⁽⁴⁾
13. นายบุชา ศิริชุมแสง	14/14	-	-	2/2

⁽¹⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่ง

⁽²⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมวาวานุกุปต์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน แทนนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

⁽³⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้มีมติให้ปรับเปลี่ยนองค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการใหม่ในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 โดยในปี 2557 บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง ในวันที่ 22 เมษายน 2557 และ 24 ธันวาคม 2557

⁽⁴⁾ นายธัญญพงศ์ ธรรมวาวานุกุปต์ และนายศักดิ์ จันทราสุริยารัตน์ ได้รับตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่วันเริ่มงานวันแรก คือ 25 เมษายน 2557 และวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 ตามลำดับ ซึ่งเป็นการรับตำแหน่งหลังการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ทั้งสองท่านจึงได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการในครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 เท่านั้น จึงเข้าร่วมการประชุมเพียงท่านละ 1 ครั้ง



8.2 ผู้บริหารบริษัท

ข้อมูลผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557	การซื้อขายระหว่างงวด (ม.ค.-มิ.ย.2558)	จำนวนหุ้น ณ 30 มิ.ย.2558
1. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
2. นายชุตติเดช ชยติ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Corporate Finance	0	-	0
3. นายปิยศักดิ์ เตชะเสน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Distribution & Merchant Acquiring	0	-	0
4. นายสิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Information Technology	0	-	0
5. นายวิรัช ไพลีสุเวต	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Operations	0	-	0
6. นางสาวสุดาพร จันทร์วัฒนากุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Personal Loans	0	-	0
7. นางพิทยา วรปัญญาสกุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Credit Card	0	-	0
8. นายมานะ บุญคุณ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร General Service	32	-	32
9. นายกาญจน์ ขจรบุญ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Corporate Communications	0	-	0
10. นายบุชา ศิริชุมแสง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร President & CEO's Office	0	-	0
11. นางสาวภัทริน จิรัฐติวณิชย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Contact Center	0	-	0
12. นางกัณฐรัตน์ เจริญมิตร	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Public & Corporate Affairs	8,000	ก.พ.58 ขาย 8,000 หุ้น เม.ย.58 ซื้อ 11,000 หุ้น	11,000 ⁽¹⁾
13. นายธีรยุทธ สิริกุลวิริยะวาณิช	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Digital Marketing	34,300	-	34,300 ⁽²⁾
14. นางอุบลรัตน์ บุษะกนิษฐ	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Human Resources	0	-	0
15. นายศักดิ์ดา จันทราสุริยารัตน์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Compliance	0	-	0
16. นางสาวอภิวันท์ ปากบั่น	ผู้อำนวยการ Portfolio & Customer Relationship Management	0	-	0

⁽¹⁾ นาง กัณฐรัตน์ เจริญมิตร มีจำนวนหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 11,000 หุ้น (คิดเป็น 0.0043%) และเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 ได้ซื้อหุ้นจำนวน 12,000 หุ้น ทำให้ภายหลังวันที่ 25 สิงหาคม 2558 มีจำนวนหุ้นเท่ากับ 23,000 หุ้น (คิดเป็น 0.0089%)

⁽²⁾ นายธีรยุทธ สิริกุลวิริยะวาณิช มีจำนวนหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 34,300 หุ้น (คิดเป็น 0.0133%) และเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ได้ขายหุ้นจำนวน 34,300 หุ้น ทำให้ภายหลังวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ไม่มีการถือครองหุ้น KTC



ข้อมูลผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นสามัญของบริษัท
บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2556	การซื้อขาย ระหว่างงวด (ม.ค.-ธ.ค. 2557)	จำนวนหุ้น ณ 31 ธ.ค. 2557
1. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0	-	0
2. นายชุตติเดช ชยุดิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Corporate Finance	0	-	0
3. นายปิยศักดิ์ เตชะเสน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Product & Distribution	0	-	0
4. นายสิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Information Technology	0	-	0
5. นางสาวสุดาพร จันทน์วัฒนากุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Personal Loans	0	-	0
6. นางพิทยา วรปัญญาสกุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Credit Card	0	-	0
7. นายมานะ บุญคุณ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร General Service	32	-	32
8. นายกาญจน์ ขจรบุญ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Corporate Communications	0	-	0
9. นายบุชา ศิริชุมแสง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร President & CEO's Office	0	-	0
10. นางสาวภัทริน จิรัฐิติกวณิช	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Contact Center	0	-	0
11. นายวิรัช ไพลีสุเวต	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Operations	0	-	0
12. นางกัณทรรัตน์ เจริญมิตร	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Public & Corporate Affairs	11,000	พ.ค. 57 ขาย 11,000 หุ้น ธ.ค.57 ซื้อ 8,000 หุ้น	8,000
13. นายธีรยุทธ สิริกุลวิริยะวานิช	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Digital Marketing	0	มี.ค. 57 ซื้อ 16,000 หุ้น ก.ย.57 ซื้อ 6,500 หุ้น ต.ค.57 ซื้อ 11,800 หุ้น	34,300
14. นางอุบลรัตน์ บุษะกะนิษฐ	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Human Resources	0	-	0
15. นายศักดิ์ จันทราสุริยรัตน์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Compliance	0	-	0
16. นางสาวอภิวันท์ บากบั่น	ผู้อำนวยการ Portfolio & Customer Relationship Management	0	-	0

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารได้ที่ “เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท” และ “เอกสารแนบ 5 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)”)



8.3 เลขานุการบริษัท

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

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

(โปรดศึกษารายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท ได้ที่ “เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท”)

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณา กำหนดการจ่ายค่าตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 8,874,500 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระพีพร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 120,197,904 บาท ดังนั้นค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 129,072,404 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้



ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2558 (บาท)	โบนัสที่จ่ายใน ปี 2558 (บาท)
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	282,500	1,075,800
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	376,000	860,600
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	250,000	860,600
4. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	250,000	860,600
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวานานุคุปต์	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	226,000	593,815
6. นางศรีประภา พริงพงษ์	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	130,000	860,600
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	130,000	860,600
8. นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	130,000	860,600
9. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	266,785
รวม		1,774,500	7,100,000

(1) นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตามวาระ เมื่อการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 วันที่ 25 เมษายน 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 8,669,000 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระพีพร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของ



คณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 145,127,262 บาท ดังนั้นค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 153,796,262 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2557 (บาท)	โบนัสที่จ่ายใน รอบปี 2557 (บาท)
1. นางกิตติยา ไชยเกษม	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	565,000	781,850
2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	752,000	625,450
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	500,000	625,450
4. นายพลข หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	420,000	625,450
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ ⁽¹⁾	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	288,000	-
6. นางศรีประภา พริ้งพวงษ์	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	250,000	625,450
7. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	260,000	625,450
8. นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	250,000	625,450
9. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	224,000	625,450
รวม		3,509,000	5,160,000

⁽¹⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้งนายธัญญพงศ์ ธรรมวรานุคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

**คำตอบแทนผู้บริหาร**

คำตอบแทน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	
	จำนวนราย	คำตอบแทน (บาท)	จำนวนราย	คำตอบแทน (บาท)
เงินเดือน ⁽¹⁾	16	89,756,040	16	47,739,240
โบนัส ⁽²⁾	16	43,985,860	16	66,954,310
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	16	5,385,362	16	2,864,354
คำตอบแทนผู้บริหารระยะยาว ⁽³⁾	16	6,000,000	16	2,640,000
รวม		145,127,262		120,197,904

(1) คำตอบแทนผู้บริหาร ไม่รวมคำตอบแทนของนายระพีพร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

(2) โบนัสผู้บริหาร ไม่รวมโบนัสของนายระพีพร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

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

8.5 บุคลากร**8.5.1 บุคลากร****จำนวนพนักงาน**

	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	30 มิถุนายน 2558
จำนวนพนักงาน (คน)	1,361	1,382	1,625	1,435
อัตราการขยายตัวต่อปี (%)	-2.4%	1.5%	17.6%	-3.1%

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,435 คน ลดลงร้อยละ 3.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วย คำตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยในงวด 6 เดือนปี 2558 มีจำนวน 984 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวด 6 เดือนปี 2557 มีจำนวน 850 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,625 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วย คำตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยในปี 2556 มีจำนวน 1,520 ล้านบาท และในปี 2557 มีจำนวน 1,785 ล้านบาท



ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีจำนวนพนักงานแบ่งตามสายงานหลัก ดังนี้

ตารางแสดงจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน (คน) 31 ธ.ค. 2557	จำนวนพนักงาน (คน) 30 มิ.ย. 2558
President & Chief Executive Officer	3	3
Distribution & Merchant Acquiring	258	295
Information Technology	98	78
Corporate Finance	89	89
Personal Loans	13	12
Contact Center	239	231
Operations	244	261
Corporate Communications	20	20
Credit Card	89	77
President & CEO's Office	476	274
General Service	27	27
Human Resources	23	24
Public & Corporate Affairs	9	10
Digital Marketing	10	11
Portfolio & Customer Relationship Management	7	4
Internal Audit	15	14
Compliance	5	5
รวม	1,625	1,435



8.5.2 นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

8.5.2.1 การสรรหาพนักงานและจิตใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณสมบัติ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่งจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานและยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังช่วยให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน และให้ผลตอบแทนในระดับที่เท่าเทียมกับธุรกิจในตลาดอุตสาหกรรมเดียวกัน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินการกระบวนการสรรหาและจ้างบุคคลจากภายนอกต่อไป โดยบริษัทมีการสร้างเครือข่ายของชมรมบริหารงานบุคคล กลุ่มธุรกิจการเงิน การซื้อสื่อในกลุ่ม Website การลงโฆษณาหนังสือพิมพ์ชื่อดังต่าง ๆ หรือสื่อประชาสัมพันธ์ทาง Website ของ KTC เอง การจัดงานซึ่งแยกประเภทของกลุ่มเป้าหมาย รวมถึงการแนะนำจากผู้บริหารในองค์กร ซึ่งช่วยให้การสรรหาบุคลากรที่มีตำแหน่งสำคัญมีประสิทธิภาพมากขึ้น

8.5.2.2 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเสริมสร้างให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี มีความรู้ความเข้าใจ มีทักษะเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็วและลูกค้ามีความพึงพอใจ โดยมีการจัดฝึกอบรม/สัมมนาภายใน และจัดส่งพนักงานไปฝึกอบรมและสัมมนาภายนอกตามโครงการต่าง ๆ เช่น การฝึกอบรมโดยวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี หรือชมรมธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อเพิ่มพูนความรู้ใหม่ ๆ แก่พนักงาน สำหรับการ จัดฝึกอบรม/สัมมนาภายในนั้น กำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนต้องผ่านการอบรมหลักสูตร “ปฐมนิเทศพนักงาน” เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร การดำเนินธุรกิจขององค์กร และระเบียบปฏิบัติขององค์กร ผลักดัน และให้โอกาสในการพัฒนาตนเอง นอกจากนี้ ยังมีการเรียนรู้จากการปฏิบัติงาน (On-The-Job Training) ซึ่งจะทำให้พนักงานเกิดความรู้ ความเข้าใจและสามารถนำไปประยุกต์ใช้งานได้จริงส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างหัวหน้างานกับลูกน้องและกับเพื่อนร่วมงาน

โดยช่วง 6 เดือนแรกปี 2558 และปี 2557 บริษัทได้ดำเนินการจัดอบรมพนักงานเพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมีหลักสูตรต่างๆ เช่น จุดประกายความรู้สู่ KTC, การจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP), การประเมินการควบคุมความเสี่ยงตนเอง (RCSA), ความรู้เกี่ยวกับ Credit Bureau, การใช้งานและข้อพึงปฏิบัติในการใช้ระบบ IT, Team Spirit, การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance), การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process), Negotiation Strategies for Win Win KTC, Smart Presentation เป็นต้น ทั้งนี้จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมพนักงานต่อปีเท่ากับ 24.43 ชั่วโมงในปี 2557 และเท่ากับ 19.19 ชั่วโมงในช่วง 6 เดือนแรกปี 2558

บริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ Learn & Earn @ KTC เป็นโครงการระยะยาวต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 เพื่อสนับสนุนด้านเยาวชนและการศึกษา เป็นการเตรียมความพร้อมให้กับนิสิตนักศึกษา ก่อนก้าวไปสู่ชีวิตการทำงานจริง ช่วยเพาะกล้า

ความรู้เชิงธุรกิจ ปณิธานที่ดี ความเป็นผู้นำ และการใช้เวลาที่ว่างเว้นจากการเรียนให้เป็นประโยชน์ โดยบริษัทได้จัดให้นิสิต นักศึกษา ได้มีโอกาสฝึกทำงานในบางตำแหน่งที่เหมาะสมกับวุฒิภาวะ ทักษะ ความรู้และช่วงเวลาว่างของ นิสิต นักศึกษาแต่ละคน มีการจัดโครงการ “Learn & Earn Top Performance Awards” เพื่อคัดสรรนิสิตนักศึกษาที่มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศและมีผลการเรียนดีเยี่ยมทุกปี และระหว่างที่อยู่ในโครงการ ได้จัดกิจกรรมฝึกอบรมทักษะต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพให้กับนิสิตนักศึกษา ทั้งที่เกี่ยวข้องกับการทำงานและเป็นประโยชน์กับคุณภาพชีวิต

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

บริษัทได้สร้างจิตสำนึกของพนักงานให้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมควบคู่กับการพัฒนาทักษะ ความรู้ เป็นการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรมผ่านโครงการ “ลานธรรมเคทีซี” ซึ่งเป็นโครงการที่ประสบความสำเร็จพนักงานให้ความสนใจเข้าร่วมโครงการอย่างมาก

8.5.2.3 การพัฒนาระบบงานบริหารงานบุคคล

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

นอกจากนี้แล้วยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารทรัพยากรมนุษย์ (HRIS) ครอบคลุมตั้งแต่การสมัครงาน การคัดเลือกบุคลากร การโอนย้าย การบันทึกเวลาการทำงาน การทำงานล่วงเวลา การประเมินผล การลาประเภทต่าง ๆ การขออนุมัติฝึกอบรม การบันทึกข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานทุกประเภท รวมถึงการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ การใช้ห้องประชุมโดยอนุมัติผ่านระบบ เป็นต้น

8.5.2.4 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องค่าตอบแทน และสวัสดิการของบริษัท บริษัทได้มีแนวทางการปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ โดยการเข้าร่วมสำรวจกับบริษัทที่ปรึกษาทางด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ รวมทั้งการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละปี (Key Performance Indicators : KPI) และแนวโน้มทางเศรษฐกิจควบคู่กันไป อย่างไรก็ตาม การพิจารณาการจ่ายเงินเดือนและสวัสดิการ บริษัทได้มีการพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อให้สามารถทัดเทียมกับตลาดได้ สำหรับสวัสดิการที่บริษัทกำหนดหรือจัดให้แก่พนักงานจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สามารถครอบคลุมและทั่วถึงทั้งองค์กรและมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงไป



8.5.2.5 การเคารพในสิทธิมนุษยชน

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



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) ปี 2557 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) นอกจากนี้ ในปี 2557 บริษัทได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร นอกจากนี้ ในการควบคุมและตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้กำหนดไว้ใน “ส่วนที่ 3.2(8) โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2.3 เรื่อง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”

ทั้งนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

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



1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

- 1.2.1 บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยกำหนดจัดปีละครั้งภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุตรอบปีบัญชีของบริษัท โดยบริษัทได้ดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีก่อนการประชุมได้ ซึ่งบริษัทจะรวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุม เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ www.ktc.co.th เลือกเมนูสำหรับนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น/หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้าประมาณ 30 วัน ก่อนวันประชุม พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง อีกทั้งได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นสามัญ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยมีระเบียบวาระและคำอธิบายและเหตุผลเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่าง ๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียงให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน ก่อนวันประชุม ฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัย ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทาง และบริษัทสนับสนุน หรือส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.2.2 วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอาคารแสดงสมบัติให้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย
- 1.2.3 บริษัทได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม
- 1.2.4 บริษัทได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะลงในเว็บไซต์ของบริษัท คือ www.ktc.co.th เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และแสดงข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทมีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้



- 1.2.5 ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งของบริษัท มีประธานกรรมการ กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นได้ทันทีในวันประชุม ตลอดจนสนับสนุนข้อมูลต่าง ๆ ให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างรวดเร็ว
- 1.2.6 เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่าง ๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทจะเชิญผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทมาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย
- 1.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงให้ทราบถึงกติกา กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแต่ละประเภทของหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระ และมีการบันทึกรายงานการประชุมโดยมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงคะแนนในที่ประชุมก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม การบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่า มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม โดยเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จ พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 1.2.8 บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญ และต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- 1.2.9 ในวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการส่งเสริมให้เทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- 1.2.10 คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งภายหลัง
- 1.2.11 ประธานในที่ประชุม ควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูแลความเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้



หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนต่างชาติ รวมทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อยให้ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตน ตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าได้

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยได้แนบหนังสือมอบฉันทะและวิธีปฏิบัติ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ

2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น บริษัทได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สรุปได้ดังนี้

บทนิยาม

ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแก่นับต่อจาก ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย⁽¹⁾ และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

พนักงาน หมายถึง กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง พนักงานประจำ พนักงานทดลองงาน พนักงานรายวัน พนักงานตามสัญญาจ้างพิเศษ

ข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1. กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. ห้ามกรรมการและผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการหรือผู้บริหาร มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหาร ผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วม

⁽¹⁾ ผู้บริหารทุกรายที่มีสายการบังคับบัญชาตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามโครงสร้างของบริษัท



พิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการคำปктиของบริษัท และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไปและบริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การใช้ข้อมูลภายใน ได้ที่ “ส่วนที่ 3.2(9) การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.5 เรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”)

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัท โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทุกกลุ่มได้รับรู้และยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัทสรุปได้ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่ กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม ได้แก่ เจ้าหนี้ทางการค้า ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่นๆ อย่างเสมอภาค และเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัท ต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อ



หรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่ช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

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

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทพึงปฏิบัติตน เป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานในเรื่องนี้ โดยกำหนดไว้เป็นหนึ่งในพันธกิจของบริษัท ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ใน “ส่วนที่ 3.2(10) ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)”

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามกรอบที่บริษัทกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

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



นอกจากนั้น บริษัทยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติต่อภาครัฐ

บริษัทสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

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

3.3 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti – Corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และจรรยาบรรณ ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมใน “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท ได้กำหนดความรับผิดชอบต่อ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจและพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน ให้มีความหมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้ คำนัน เรียกรับ หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณี ของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้



นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุน การต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายจัดการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย
4. ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
5. หน่วยงาน Enterprise Risk Management มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน รวมทั้ง สรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ จะต้องดำเนินการทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ทุก 1 ปี

แนวทางการปฏิบัติ

1. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ หรือผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่กำหนดไว้
3. บริษัทจะให้เป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยจะไม่เปิดเผยชื่อ หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบทาน รวมทั้ง จะไม่ลด



ตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

4. ผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้น เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย
5. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้
6. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวินัยธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่า คอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการกระทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นโดยมิชอบ
7. บริษัทมีกระบวนการบริหารบุคลากร ตั้งแต่การคัดเลือก การอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน ตลอดจนการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานโดยให้ความสำคัญกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน

3.4 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

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

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

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

ข้อมูลสำคัญที่บริษัทเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ประวัติการอบรมของกรรมการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่



กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบาย และจำนวนคำตอบแทนของ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการดูแล สังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

4.2 การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐ หรือเอกชนต่าง ๆ ทั้งที่มีอำนาจและไม่มีอำนาจตามกฎหมาย สามารถร้องขอ ตรวจสอบ ข้อมูลจากบริษัทได้ ภายใต้เงื่อนไขและหลักการพิจารณาของบริษัท ดังนี้

- 1) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้ พนักงานบริษัทไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล ได้แก่ ศาล กรมบังคับคดี กรมสอบสวนคดีพิเศษ กรมสรรพากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติดแห่งชาติ (ป.ป.ส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานประกันสังคม สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส.ต.ง.) ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง ผู้ตรวจการแผ่นดินของรัฐสภา ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นต้น โดยหน่วยงาน ดังกล่าวสามารถขอข้อมูลและเอกสาร หลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชีบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล รายการทางบัญชี ขอตรวจสอบข้อมูลการใช้จ่ายและการชำระเงิน ขอทราบยอดเงินวงเงินคงเหลือใน บัญชี เป็นต้น
- 2) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งจะมีทั้งหน่วยงานราชการ และหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่มักจะร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัท ไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

4.3 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางในการ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงพัฒนาและรักษาสัมพันธภาพที่ดี กับผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและ ต่างประเทศ รวมทั้ง ลูกค้า หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล หน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และบุคคลทั่วไป เป็นต้น เพื่อให้ บุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องและเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งผ่านข้อมูลดังกล่าวในหลากหลายลักษณะและรูปแบบ ได้แก่ การที่ผู้บริหารเปิดโอกาสให้ นักวิเคราะห์ หรือนักลงทุนเข้าพูดคุย สอบถามข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การจัดประชุมเพื่อสรุปภาพ ผล การดำเนินงานในแต่ละช่วงของปี (Analyst Briefing) การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Road Show) ตลอดจนการส่งข้อมูลในรูปแบบของเอกสาร (Annual Report หรือแบบรายงานต่าง ๆ) การส่งข้อมูลผ่าน เว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) หรือผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ (E-mail หรือระบบ SET Portal) เป็นต้น



ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0-2828-5067, 0-2828-5059

โทรสาร : 0-2828-5064

ที่อยู่ : บมจ.บัตรกรุงไทย อาคารสมัชชชาวนา 2 ชั้น 18

เลขที่ 591 ถ.สุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

E-mail : irkto@ktc.co.th

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

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์ รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

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

5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

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

5.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

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

5.4 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ

5.4.1 วิธีการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติ

และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่บริษัทกำหนด โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลาย องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ นอกจากนี้ จะพิจารณาจากทักษะความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ปัจจุบัน เพื่อสรรหากรรมการที่มีทักษะและความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นต่อไป รวมถึงจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงและรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการเพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

5.4.2 การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

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

5.4.3 สิทธิของผู้ลงทูลรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถนำเสนอเพิ่มวาระการประชุม รวมถึงเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ในระหว่างวันที่ 30 พฤศจิกายน ถึง 31 มกราคม ของทุกปี โดยกรรมการที่ถูกละเลือกจะผ่านกระบวนการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการพิจารณา ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนมีนาคมของทุกปี และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทราบอีกครั้งในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

5.5 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

5.5.1 การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความ ซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญ เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมี ผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม อย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของบริษัท และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผน ธุรกิจบริษัทของปีถัดไป เพื่อส่งต่อไปฝ่ายจัดการนำไประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงาน ในการกำหนดกลยุทธ์การ ปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อบรรลุเป้าหมายเดียวกันต่อไป

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตาม เป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ไว้ ตั้งแต่ต้นปีและติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานการณ์ดำเนินการทุกระยะ หากผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะ วิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปีคณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่าย จัดการโดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement : PA) นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่าง โปร่งใส รวมทั้งการกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

1. กรณีคณะกรรมการ

กรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท เว้นแต่ได้รับอนุมัติ จากคณะกรรมการ

2. กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทนั้น สามารถดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ โดยไม่ทำให้เสียการงานของบริษัทและต้องไม่นำเอา บริษัทหรือตำแหน่งของตนในบริษัทไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และต้องขออนุมัติต่อคณะกรรมการ



บริษัท และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

3. กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของบริษัท

5.5.2 คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการอาจจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพิ่มเติมจากที่กำหนดตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นอื่นที่จะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

(โปรดศึกษารายละเอียดคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้ที่ “ส่วนที่ 3.2(8) โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2 เรื่อง คณะกรรมการชุดย่อย”)

5.5.3 การประเมินผลงานตนเอง

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

1. การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ การสื่อสารของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และจัดเตรียมและดำเนินการประชุม
2. การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว
3. การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ทั้งนี้ บริษัทได้สรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบเพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมประสิทธิภาพให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท และสามารถดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย

5.5.4 การพัฒนากฎการและผู้บริหาร

บริษัทส่งเสริมและจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยมีหัวข้อที่นำเสนอ ดังนี้

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

5.5.5 การประชุมคณะกรรมการ

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



นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

9.2.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

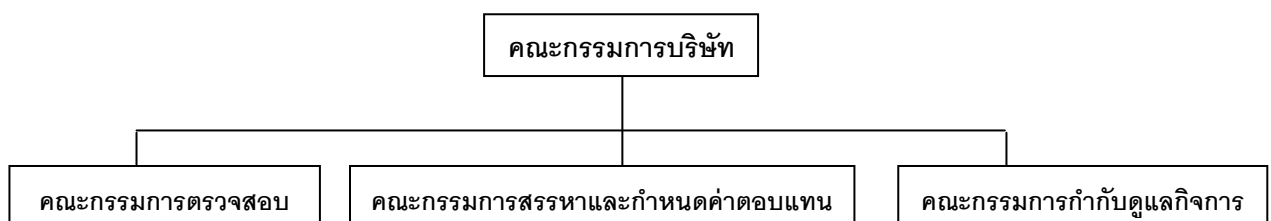
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีมติได้ว่า คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกัน อย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

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

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการทุกคณะและรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ส่วนที่ 3.2(8) โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 เรื่อง คณะกรรมการบริษัท”)





9.2.2 คณะกรรมการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

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

เรื่องที่พิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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



บุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม คณะกรรมการคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน ดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยคณะกรรมการ ต้องมีมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- 7) คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรือ อาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่ คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
- 8) ในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น
- 9) คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไร สมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
- 10) การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและ บัญชีกำไรขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทน กรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนด ค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับ โอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการ ให้เช่ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับ บุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ได้มีมติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือ มอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2545 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินการของบริษัทมากยิ่งขึ้น ตามที่ปรากฏในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 โดยคงหลักการในเรื่องต่าง ๆ ของหนังสือมอบอำนาจ ฉบับเดิมไว้ กล่าวคือ มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ (คือกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปัจจุบัน) ให้ดำเนินงานต่าง ๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการ อนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือ เรื่องหรือ รายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใน ลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/ หรือ คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี ด้วยเหตุผลดังกล่าว และเพื่อให้เป็นไปตาม ข้อกำหนดตามมาตรา 89/12 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับที่ 4) ฝ่ายจัดการจึงได้ เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2551 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 เพื่อพิจารณาอนุมัติหลักการในการทำ



ข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร

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

ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 รายงานกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ชื่อ
1. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	2. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	4. นายพลช หุตะเจริญ
5. นายธัญญพงศ์ ธรรมวารานุกุล	6. นางอรุณภรณ์ ลิมสกุล
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	8. นายระพีพร ศรีมงคล
เงื่อนไขการลงนาม : “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”	

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

9.2.3 กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการอิสระ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ส่วนที่ 3.2(8) โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2.1 เรื่อง กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ”)



ความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

- 1) สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้
- 2) ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (ทุนชำระ) ในบริษัทรวมทั้ง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 3) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
- 4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหาร หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)
- 5) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ เช่น เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ หรือมีรายการระหว่างกันจำนวนมากที่มีเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป หรือได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัท หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจจัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพด้วย
- 6) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
- 8) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน (ถ้ามี) เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายนามคณะกรรมการตรวจสอบ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ส่วนที่ 3.2(8) โครงสร้างการจัดการ
ข้อ 8.1.2.1 เรื่อง กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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



การเปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระและเป็นกลางไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือและความรับผิดชอบ และการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2 ท่าน

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วย หลักเกณฑ์และแนวทางของปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน

(โปรดศึกษารายานามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ส่วนที่ 3.2(8) โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2.2 เรื่อง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน”)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคัดเลือกจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน อันได้แก่ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ท่าน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ท่าน

ในส่วนอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9.2.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 12 ท่าน

(โปรดศึกษารายานามคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ส่วนที่ 3.2(8) โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1.2.3 เรื่อง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ”)



หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- 1) กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท
- 2) เสนอแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
- 3) กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
- 5) ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- 6) มอบนโยบายการกำกับกิจการที่ดีให้คณะทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9.2.6 เลขานุการบริษัท

บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการบริษัท รวมทั้ง เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

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



9.3 การสรรหาคณะกรรมการ

การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการของบริษัท

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลที่โปร่งใสกับทุกฝ่าย ทั้งนักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย



นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จะมีความเสมอภาคที่จะได้รับรู้ข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทกำหนดเป็นนโยบายในการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกและระบบุคคลที่จะเป็นผู้ให้ข้อมูลอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง ตรงประเด็น บริษัทได้ดูแลไม่ให้เกิดการรั่วไหลข้อมูลภายในได้ โดยให้ข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผยให้แก่สาธารณชนอันมีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ จะกำหนดให้มีผู้ล่วงรู้ได้ในวงจำกัด โดยจะเปิดเผยให้เฉพาะแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

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

1. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และผู้มีหน้าที่ให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบ เพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบต่อไป
2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนทราบไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก หรือผู้ที่มีได้มีส่วนเกี่ยวข้องใด ๆ ทั้งสิ้น เว้นแต่จะเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดไว้
3. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท กระทำการ หรือยินยอมให้ผู้อื่นใช้ข้อมูลดังกล่าวกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 15 วัน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงิน และ/หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และ/หรือกลุ่มบริษัท (ถ้ามี) จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว ทั้งนี้ไม่ว่าเพื่อประโยชน์อื่นใดต่อตนเอง หรือเพื่อผู้อื่นอันเนื่องมาจากการที่ตนได้รับรู้ หรือเปิดเผยถึงข้อมูลงบการเงิน และ/หรือข้อมูลอื่นใดที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์เช่นว่านั้น
4. ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอาจมีความผิด และรับโทษตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้พนักงานผู้ใดไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ ถือเป็นการกระทำผิดวินัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลภายในที่สำคัญจะได้รับโทษทางวินัยตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการใช้การเลิกจ้าง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความร้ายแรงเป็นรายกรณี ๆ ไป



9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2557 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,460,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

2. ค่าบริการอื่น

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนอื่น ๆ ในรอบบัญชีปี 2557 คือ ค่าที่ปรึกษาด้านบัญชี จำนวนทั้งสิ้น 1,440,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

ด้วยความเชื่อมั่นว่า ถ้าสังคมดี เคทีซีย่อมดีไปด้วย บริษัทจึงมุ่งหมายให้ธุรกิจเติบโตคู่ไปกับการร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับผู้มีส่วนได้เสียกับองค์กรในทุกมิติรอบด้าน ทั้งสมาชิก พันธมิตรทางธุรกิจ พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม และสิ่งแวดล้อม

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

ภายในองค์กร บริษัทเชื่อว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอสู่สาธารณชน จะดีเลิศได้ต้องมาจากความคิดสร้างสรรค์ที่ดี และความร่วมมือร่วมใจจากภายในองค์กรเป็นอันดับแรก รวมทั้งปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง บริษัทจึงมุ่งปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มกำลัง รวมทั้งการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นหนึ่งเดียวกันภายใต้คุณค่าองค์กร (Core Values) 5 ประการ คือ 1.ความเป็นมืออาชีพ (Professional) 2.การทำงานเป็นทีม (Coordinate) 3.ความแตกต่างที่เหนือชั้น (Differentiate) 4.ความรู้สึกรับผิดชอบต่องานและบริษัท (Ownership) 5.ความพร้อมที่จะเปลี่ยนแปลงด้วยพลังที่ไม่หยุดนิ่ง (Dynamic) โดยมุ่งสร้างสภาพแวดล้อม บรรยากาศที่ดีและอุปกรณ์อันทันสมัยที่เอื้อต่อการทำงานในรูปแบบของสมาร์ทออฟฟิศ เพื่อให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ใหม่ๆ และการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีมิตรภาพที่ดีและอยู่ร่วมกันด้วยความปรองดองน้ำหนึ่งใจเดียวกัน อีกทั้งส่งเสริมให้เกิดการสร้างสมดุลย์ในการทำงานและชีวิตส่วนตัวของพนักงาน สมกับที่เป็นองค์กรแห่งความสุขและเป็นองค์กรช่างคิด (Best Place to Work and Creative Organization)

นอกจากนี้ ในฐานะที่บริษัทเป็นสถาบันการเงินซึ่งให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และนับเป็นพันธมิตรหนึ่งในกลไกทางเศรษฐกิจของประเทศ บริษัทจึงมุ่งพัฒนาสังคมจากสิ่งที่ดีในตัว ด้วยการสร้างองค์กรเพื่อการเรียนรู้ โดยเริ่มจากภายในองค์กรและส่งต่อสู่สังคมภายนอก รวมถึงการมุ่งสนับสนุนพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยและการศึกษาเป็นหลัก เพื่อร่วมสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับสังคมไทย และยังสามารถเติบโตและสร้างรายได้ด้วยตนเองอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายชัดเจนที่จะดำเนินธุรกิจโดยหลีกเลี่ยงการสร้างผลกระทบในเชิงลบต่อทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและสังคม



10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

มาตรฐานที่บริษัทได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เนื่องจากครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงานในหนังสือรายงานแห่งความยั่งยืน ทั้งในระดับประเทศและสากล

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

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

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว
ลูกค้า	มุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหาและพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า
เจ้าหนี้	ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด



ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติ
เจ้าหนี้ (ต่อ)	กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้างผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ
ลูกค้า	กำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อ หรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัท ต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อ หรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาด หรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัลสินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สินสินค้าและบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะ อย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง
พันธมิตร	มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม
คู่แข่ง	ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศการตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึง ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท
สังคมและสิ่งแวดล้อม	พึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ
คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร	เป็นแบบอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ตามกรอบที่บริษัทกำหนด รวมทั้งดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม
พนักงาน	สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน โดยให้เงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลาย และต่อเนื่อง เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น การจัดให้มีสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตาม



ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติ
พนักงาน (ต่อ)	กฎหมาย สำหรับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานนั้น บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงานเป็นสำคัญ
ภาครัฐ	ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการภายใต้การตอบแทนสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการ ดังนี้

1. **การประเมินความเสี่ยง:** เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล บริษัทจึงตระหนักถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นการปลูกฝังให้เยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติรู้จักคุณค่าของเวลาและการบริหารรายได้ โดยเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริง ๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริงและสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปรับใช้ รวมทั้งรู้จักการบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพและมีวินัยในการใช้จ่ายและเก็บออม ซึ่งเป็นการร่วมกันป้องกันความเสี่ยงในระดับบุคคลตั้งแต่ต้นทาง เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาการใช้จ่ายเกินตัวซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปัญหาให้กับสังคมและประเทศได้ นอกจากนี้ บริษัทยังเล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้กำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง

2. **การกำหนดแนวปฏิบัติ:** เพื่อให้เกิดแบบแผนในการปฏิบัติ บริษัทได้มีการออกนโยบาย ประกาศ เพื่อให้พนักงานได้มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง ซึ่งก่อนประกาศหรือระเบียบจะมีผลใช้บังคับ หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาถึงการควบคุมภายในที่ดี และรับทราบบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานตนเองที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศระเบียบดังกล่าว

3. **การสื่อสารกับพนักงานและลูกค้า:** บริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายประกาศของบริษัทให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางอีเมลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดเก็บไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท เพื่อการสืบค้นย้อนหลังได้สะดวก

4. **การตรวจสอบการปฏิบัติ:** เพื่อให้บริษัทมั่นใจได้ว่า หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามประกาศ ระเบียบบริษัท ในแต่ละปีหน่วยงานตรวจสอบภายในจึงได้จัดทำแผนการตรวจสอบเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และไม่เกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน

การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมอยู่ในกระบวนการดำเนินธุรกิจหลักของกิจการ (in-process) ตามหลักการ 8 ข้อ ซึ่งอ้างอิงแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่น การกำหนดคุณสมบัติผู้ถือบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล ตลอดจนการอนุมัติวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เป็นต้น และยังมีการผลักดันให้หน่วยงานภายในบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิต
- บริษัทยึดหลักการปฏิบัติต่อกู้ค้าให้เป็นไปตามประกาศที่หน่วยงานราชการหรือกฎหมายกำหนด (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค พรบ.คุ้มครองข้อมูลเครดิต) เช่น การจัดทำสัญญาข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล แจ้งการนำส่งข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูล
- ในการว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อดำเนินธุรกิจแทนบริษัทในงานที่บริษัท ไม่มีความชำนาญ บริษัทมีการดำเนินการ ดังนี้
 - การติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพผู้ให้บริการภายนอกของหน่วยงานด้านปฏิบัติการ นอกจากมีจุดประสงค์เพื่อควบคุมมาตรฐานการให้บริการของผู้ให้บริการภายนอกแล้ว ยังเป็นการดำเนินงานเพื่อเชื่อมต่อกับความต้องการของบริษัท คู่ค้า (ผู้ให้บริการภายนอก) และลูกค้า เพื่อให้เกิดการปรับปรุงในกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดังนั้น จึงมีการแสวงหาโอกาสในการปรับปรุงงานอยู่ตลอดเวลา รวมถึงความพยายามในการลดการใช้ทรัพยากรที่ฟุ่มเฟือยในกระบวนการหรือในผลิตภัณฑ์บริการที่ส่งมอบ ผลที่ได้รับนอกจากการลดความฟุ่มเฟือย เพื่อช่วยลดภาระกับสิ่งแวดล้อมแล้ว ยังทำให้ต้นทุนในการดำเนินกิจการลดลงอีกด้วย ตัวอย่างผลการดำเนินการที่ผ่านมา เช่น การลดวัสดุสิ่งพิมพ์สำหรับลูกค้าบางกลุ่ม เป็นต้น กิจกรรมการติดตามกระบวนการควบคุมคุณภาพนี้ยังเป็นการเพิ่มช่องทางเพื่อให้คู่ค้าเสนอแนะและร่วมพัฒนากระบวนการทำงานที่ดีและเป็นธรรมด้วยการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างบริษัทกับคู่ค้าร่วมกันผ่านการประชุมร่วมระหว่างบริษัทที่จัดเป็นประจำอีกด้วย
 - เคทีซีได้ร่วมกับบริษัทรับจ้างภายนอก (Outsource) ในการกำหนดหลักสูตรการฝึกอบรม เพื่อพัฒนาทักษะการทำงานของพนักงาน โดยจัดอบรมให้กับพนักงานทำความสะอาด พนักงานช่าง พนักงานธุรการ พนักงานรับส่งเอกสาร และพนักงานขับรถยนต์
- การดำเนินการหากมีข้อร้องเรียน
 - บริษัทได้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ชมเชย และแนะนำการให้บริการ (Customer Feedback) จากหลายช่องทาง ทั้งช่องทางโทรศัพท์ที่ติดต่อเข้ามาที่ KTC Contact Center (02-665-5000) โดยตรง ช่องทางผ่านหน่วยงานกำกับดูแล และช่องทางโซเชียลมีเดียต่าง ๆ เพื่อนำข้อร้องเรียน ดีชม ข้อเสนอแนะต่าง ๆ มา

ปรับปรุงการให้บริการ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการ โดยเรื่องร้องเรียนที่เคทีซีได้รับนั้นจะได้รับการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ทราบ รวมถึงได้รับการดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ทราบโดยเร็ว จากนั้นเคทีซีจะนำข้อมูลที่ได้รับมา ใช้ปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าผู้มีส่วนได้เสียต่อไป

- บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีการรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง และความเห็นที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้การปฏิบัติงานถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายในที่ดี ลดค่าใช้จ่าย และลดความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะผู้บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ส่งเสริมให้การตรวจสอบที่มีประสิทธิผลทำให้เป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- บริษัทเป็นสมาชิกเข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition : CAC)
- กำหนดนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งเผยแพร่ให้พนักงาน และบุคคลภายนอกให้ได้รับทราบ
- บริษัทผลักดันให้ฝ่ายปฏิบัติการในบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering – AML) ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิตอันเป็นการสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในภาครัฐ
- บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนในการไม่รับสินบน หรือเรียกรับเงินในขั้นตอนการตรวจสอบและติดตามความเสียหายจากลูกค้าสมาชิกและผู้ทุจริต
- จัดทำช่องทางในการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำทุจริต หรือข้อร้องเรียน โดยพนักงานและบุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงได้ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน และดำเนินการสอบสวนอย่างเป็นธรรม
- บริษัทมีการฝึกอบรมให้กับพนักงานและตัวแทนขายด้านจริยธรรมในการปฏิบัติงาน ข้อควรและไม่ควรปฏิบัติในการขายและการปฏิบัติงาน
- ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง เคทีซีได้มีการปรับปรุงแก้ไขระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้มีการปฏิบัติที่ทันสมัย โปร่งใส ตลอดจนจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน ตั้งแต่กระบวนการสรรหา คัดเลือก และกำหนดให้พนักงานมีการปฏิบัติตามระเบียบอย่างเคร่งครัด โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าโดยตรงหรือโดยทางอ้อม



3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- การเคารพสิทธิมนุษยชน โดยการติดตามหนี้ต้องปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับในการปฏิบัติงานติดตามหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ โดยใช้วาจาสุภาพ ไม่มีการข่มขู่ คุกคาม หรือเสียดสีลูกค้า และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้กับบุคคลที่สาม การคำนึงถึงสภาพจิตใจของลูกค้า รวมถึงการไม่ส่งข้อความ SMS ทวงหนี้ในช่วงวันสำคัญทางประเพณี เช่น ช่วงวันเริ่มต้นเทศกาลตรุษจีน
- การรับสมัครพนักงานเข้าทำงาน บริษัทจะคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพการทำงานของผู้สมัครเป็นสำคัญ โดยไม่กีดกันหรือแบ่งแยกความหลากหลายทางเพศ ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือแม้แต่บุคคลที่มีความบกพร่องทางร่างกาย หากไม่ได้ป่วยเป็นโรคติดต่อร้ายแรง และสามารถแสดงศักยภาพที่เหมาะสมกับการทำงานให้ปรากฏชัด ก็สามารถเข้าทำงานกับบริษัทได้ รวมทั้งไม่มีการเลือกปฏิบัติต่อพนักงานอันเนื่องมาจากการนับถือศาสนา เพศ หรือการศึกษา

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- ในการใช้บริการว่าจ้างหน่วยงานภายนอก (Outsource) ให้ปฏิบัติงานในนามของบริษัทนั้น บริษัทมีการกำหนดไว้ในสัญญาการใช้บริการของบริษัทผู้รับว่าจ้างให้มีการปฏิบัติต่อพนักงานในสังกัดอย่างเป็นธรรมทุกกรณี ตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังมีการดูแล ให้คำปรึกษา และประสานงานระหว่างพนักงานผู้ปฏิบัติงานของบริษัท Outsource กับบริษัท Outsource ในกรณีที่พนักงานผู้ปฏิบัติงานเกิดข้อสงสัย
- เคทีซีมีนโยบายในการจัดอบรมและจัดกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี ด้วยจุดมุ่งหมายให้บริษัทเป็นองค์กรแห่งความสุขสำหรับพนักงาน เน้นการสร้างบรรยากาศของการอยู่ร่วมกันที่ช่วยเหลือแบ่งปัน และก้าวไปด้วยกัน และมุ่งหวังเพื่อยกระดับความสามารถและศักยภาพของพนักงานให้มีความรอบรู้ควบคู่กับจริยธรรม อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนและบรรลุเป้าหมายเดียวกัน คือ ผลงานที่สำเร็จ มีคุณภาพ สร้างสรรค์ และทันสมัย
- หลักสูตรปฐมนิเทศ - มีการจัดอบรมให้กับพนักงานใหม่ตั้งแต่แรกเข้างาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ในการดำเนินธุรกิจขององค์กร ปลูกฝังจิตสำนึกคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญต่อความสำเร็จ ความยั่งยืนของธรรมาภิบาล รวมทั้งการต่อต้านคอร์รัปชัน เสริมสร้างศักยภาพของพนักงานให้สามารถรับผิดชอบหน้าที่ในปัจจุบันและพร้อมที่จะเติบโตในอนาคต ร่วมกันขับเคลื่อนองค์กรให้ไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ โดยเชื่อมโยงหลักสูตรให้สอดคล้องกับคุณค่าขององค์กร (Core Values) ได้แก่ Professional, Coordinate, Ownership, Differentiate และ Dynamic เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้ในทุกกระบวนการคิด และการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องประสานความร่วมมือไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 977 คน



- หลักสูตร "การกำกับดูแลกิจการ" (Corporate Governance) ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ แนวคิดที่แตกต่างด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญและรับผิดชอบต่อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงาน มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 1,438 คน
- หลักสูตร "ความรู้เกี่ยวกับข้อมูล Credit Bureau" เพื่อให้เข้าใจในกระบวนการทำงานของ Credit Bureau และกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานราชการ มีพนักงานเข้าร่วมอบรมทั้งสิ้นจำนวน 439 คน
- หลักสูตร "IT Security Awareness" เพื่อป้องกันข้อมูลและสารสนเทศของบริษัทไม่ให้เกิดการแก้ไข เปิดเผย หรือทำลายโดยผู้ไม่มีสิทธิในการดำเนินการ เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องในเรื่องมาตรฐานด้านการรักษา ความปลอดภัยข้อมูลสำคัญของผู้ถือบัตรเครดิต (Payment Card Industry Data Security Standard หรือ PCI-DSS) มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 1,533 คน
- โปรแกรมการฝึกอบรมพนักงานติดตามหนี้ (New Collector Training Program) เพื่อถ่ายทอดความรู้ และเพิ่มทักษะความชำนาญในการติดตามหนี้ก่อนเริ่มปฏิบัติงานจริง โดยเน้นถึงจรรยาบรรณในการทำงานและ การปฏิบัติที่สุภาพกับสมาชิก ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาข้อร้องเรียน และความผิดพลาดในการ ปฏิบัติงาน มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 379 คน
- จัดกิจกรรม "ลานธรรมเคทีซี" ให้พนักงานได้ฟังธรรมและปฏิบัติธรรมตามหลักคำสอนของพระพุทธศาสนา เพื่อขัดเกลาจิตใจและสร้างเสริมสมาธิ ฝึกจิตใจกับพนักงานได้มีสติรู้ตัวทั่วพร้อม ไม่ว่าจะประกอบภารใด ๆ มีจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกิจกรรมทั้งสิ้น 115 คน
- จัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพและสันทนาการให้กับพนักงาน - ผ่านชมรมต่างๆ เช่น ชมรมเบตมินตัน จำนวน 200 คน ชมรมฟุตบอล จำนวน 30 คน ชมรมช่างภาพและกิจกรรมอาสา เป็นต้น บริษัทยังได้มีการว่าจ้าง พนักงานที่บกพร่องทางร่างกายเข้ามาปฏิบัติงานในสังกัดหน่วยงานไอที ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและ พัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 ที่มีเจตนาเพื่อคุ้มครองให้คนพิการมีงานทำหรือประกอบอาชีพ โดยมีให้ มีการเลือกปฏิบัติโดยมิได้เป็นธรรมเนื่องจากสาเหตุทางกายและสุขภาพ ซึ่งมีบัญญัติให้หน่วยงานของรัฐ และ นายจ้างหรือเจ้าของสถานประกอบการ ต้องรับคนพิการเข้าทำงานตามมาตรา 33 หรือส่งเงินเข้ากองทุน ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตามมาตรา 34 หรือเลือกดำเนินการให้สัมปทานตามมาตรา 35
- บริษัทมีการจัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลให้กับพนักงานและครอบครัวรวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย ซึ่ง กำหนดเป็นภาคสมัครใจ โดยบริษัทจะจ่ายค่าเบี้ยประกันสุขภาพของครอบครัวพนักงานให้จำนวน 50%
- บริษัทมีการดูแลพนักงานประสบปัญหาด้านสุขภาพ โดยปรับเปลี่ยนหน้าที่ความรับผิดชอบตามศักยภาพและ ความสามารถในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดผลกระทบกับสุขภาพของพนักงานน้อยที่สุด



5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทได้ร่วมกับศาลยุติธรรม จัดทำโครงการ “มหกรรมไกล่เกลี่ยเพื่อเจรจาประนอมหนี้กับลูกหนี้” เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่ค้างชำระได้ตามกำลังความสามารถ และจะดำเนินการแก้ไขข้อมูลหรือปรับปรุงบัญชีของลูกค้าให้ถูกต้องในกรณีที่เกิดความผิดพลาด โดยในปี 2557 มูลค่าภาระหนี้ที่เจรจาสำเร็จ คิดเป็น 95.48%
- ในกรณีที่มีการโต้แย้งเกี่ยวกับภาระหนี้ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทจะดำเนินการแสวงหาและสอบสวนข้อเท็จจริงให้ได้ความชัดเจนแก่ผู้บริโภค
- บริษัทมีนโยบายเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า และมีการออกผลิตภัณฑ์ที่ไม่เอาเปรียบลูกค้า
- บริษัทยินดียอมรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริโภคจากทุกช่องทาง เพื่อการปรับปรุงสินค้าและบริการที่ตรงใจและแก้ปัญหาให้ผู้บริโภคด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การติดตามความคิดเห็นของสมาชิกผ่านช่องทางโซเชียลเน็ตเวิร์ค ยังทำให้ผู้บริหารทราบถึงความรู้สึกโดยรวมของผู้บริโภคที่มีต่อบริษัท ทำให้บริษัทสามารถแก้ไขปรับปรุงปัญหาได้ตรงจุดมากขึ้น
- บริษัทโดยฝ่ายการตลาดธุรกิจสินเชื่อบุคคลมุ่งเน้นให้สมาชิกมีวินัยทางการเงินและมีการบริหารรายได้ที่มีประสิทธิภาพและสามารถพึ่งพาตนเองได้โดยปลอดภาระหนี้ จึงได้ริเริ่มจัดสัมมนาขึ้นอย่างต่อเนื่องในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มวินัยทางการเงิน การสร้างอาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้และการลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิก เช่น “สัมมนารู้จักใช้ รู้จักจ่าย รู้จักออม ในยุคเศรษฐกิจพอเพียง” “ชี้ช่องรวยกับ Ebay” และ “ฝึกพรวนเพิ่มรายได้จากผักไฮโดรโปนิคส์” เป็นต้น โดยการคัดสรรวิทยากรผู้มีความรู้ในหัวข้อต่าง ๆ มาบรรยายพร้อมจัดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องควบคู่กันไป
- บริษัทติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นกู้ผ่าน “The Sovereign” ซึ่งเป็นเอกสารแผ่นพับแจ้งสิทธิประโยชน์และให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้เข้าร่วมกิจกรรมเสวนาให้ความรู้ด้านต่างๆ ตลอดจนเวิร์คช็อปสนทนารายการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสานสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นกู้ของบริษัท
- การให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยไม่เว้นวันหยุด (24x7 service)
 - จัดเจ้าหน้าที่คอยให้คำแนะนำช่วยเหลือในการใช้สินค้าและบริการสมาชิกด้วยความเต็มใจ และมีการจัดตั้งทีมงาน (Manager on Shift) ที่คอยทำ Monitor Real-time ซึ่งพร้อมปรับเปลี่ยนแผนรองรับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ทันท่วงที เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของลูกค้า
 - จัดทำสรุปรายงานตัวเลขปริมาณการรับสายโทรศัพท์จากลูกค้าและสถานการณ์ต่าง ๆ ที่กระทบกับการบริการลูกค้าและผลการดำเนินงานของหน่วยงาน โดยมีการนำตัวเลขไปวิเคราะห์เพื่อกำหนดแนวทางป้องกันปัญหาแบบยั่งยืน

- **การป้องกันการทุจริต ประพฤติมิชอบในธุรกิจบัตรเครดิต (Fraud Prevention)**
 - ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติสำหรับการเปิดใช้งานบัตร (IVR Activation) ให้มีความปลอดภัยสำหรับสมาชิกบัตรแท้จริง เพิ่มความสะดวก รวดเร็วในการเปิดใช้งานบัตร
 - ออกแบบระบบตอบรับอัตโนมัติ (IVR KTC Contact Center 02-665-5000) สำหรับสอบถามข้อมูล และปรับปรุงรายการ โดยส่งเสริมให้ลูกค้าใช้รหัสประจำตัวในการตรวจสอบ บนระบบเพื่อทำรายการด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ และไม่ต้องรอสายนาน
 - ขั้นตอนการตรวจสอบความเป็นเจ้าของบัตร (Verification Process) เพื่อความปลอดภัยในการให้ข้อมูลของสมาชิกบัตร และป้องกันการทุจริตในวงการเงิน
- **ให้ความช่วยเหลือสมาชิกบัตร และสังคม ภายใต้วิกฤติสถานการณ์ต่าง ๆ**
 - วิกฤติน้ำท่วมใหญ่ปี 2554 มีการจัดรายการเสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษให้กับผู้ที่อยู่ในพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วม เพื่อลดภาระหนี้ให้กับสมาชิกบัตร และป้อนๆ ที่น้ำท่วมบางพื้นที่
 - มีการปรับปรุงค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถาม 250 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ให้กับสมาชิกในกรณีที่ไม่ได้รับใบแจ้งยอดจากการถูกปิดล้อมสถานที่ และเกิดอัตรากำไรจากการจราจลในเมืองหลวง มีการจัดที่พักให้พนักงานที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วม และพื้นที่อัตรากำไรจากการจราจลทางการเมือง เช่น วิกฤติทางการเมือง เกิดจราจลกลางเมืองหลวงปี พ.ศ. 2553 การปิดล้อมสถานที่ต่างๆ ในปี พ.ศ. 2556 เป็นต้น

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

- บริษัทมีนโยบายลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงานทั่วทั้งองค์กร โดยเป็นหนึ่งในแนวคิดหลักของการจัดทำเคทีซีสมาร์ทออฟฟิศที่มุ่งหมายให้พนักงานทั้งบริษัทร่วมกันลดการใช้กระดาษที่ไม่จำเป็น และจัดเก็บเอกสารสำคัญด้วยการใช้เครื่องมือสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของไฟล์ หรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) แทน และจัดส่งโดยใช้อีเมลแทนการสำเนาเอกสารส่งออกไปยังหน่วยงานอื่น รวมถึงการใช้กระดาษรีไซเคิลภายในหน่วยงาน ซึ่งนอกจากจะช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งผลิตจากทรัพยากรธรรมชาติแล้ว ยังช่วยลดพื้นที่ในการจัดเก็บและสะดวกต่อการสืบค้น และประหยัดพลังงานไฟฟ้าในการถ่ายสำเนา เช่น ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อบริษัท ได้พัฒนาระบบเพื่อรองรับการสืบค้นข้อมูลเครดิต แบบ Host to Host เพื่อจัดเก็บข้อมูลไว้ในระบบงาน และกำหนดสิทธิ์เฉพาะเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่จะสามารถเรียกดูข้อมูลได้ แทนการพิมพ์เอกสาร หรือการแจ้งข้อมูลเครดิตบูโร (NCB) ผ่านใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) หรือการลดปริมาณการใช้กระดาษในการจัดทำข้อมูลให้กับลูกค้าปลายปี หรือการส่งเอกสารต้นฉบับให้กับเครดิตบูโร หรือการเรียกดูและใช้ข้อมูลของคนแพค เชนเตอร์ (Contact Center) เพื่อใช้ในการวิเคราะห์เพื่อพัฒนาและปรับปรุงบริการและจัดกระบวนการทำงาน จะจัดเก็บข้อมูลลงโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป และทำการวิเคราะห์และประมวลผลเพื่อให้ได้ผลที่ต้องการแทนการส่งพิมพ์รายงานต่าง ๆ ออกมา แม้แต่ในการดำเนินคดีของฝ่ายกฎหมาย ซึ่งจำเป็นต้องใช้เอกสารเป็นจำนวนมากในการฟ้องร้องดำเนินคดีการคัดถ่ายเอกสารเกี่ยวกับใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) จะดำเนินการคัดถ่ายโดยใช้ทั้งสองด้าน สามารถลดปริมาณการใช้กระดาษ

ได้ประมาณครึ่งหนึ่ง นอกจากนี้ ยังได้ร่วมกับศาลบางแห่งลดการใช้เอกสารในการดำเนินคดี (ใช้เอกสารทำคำฟ้องของศาล ในการอ้างเอกสารเป็นพยาน) และกรณีมีการยอมความ จะมีการขอรับเอกสารที่ไม่จำเป็นในสำนวนคดีของศาลเพื่อลดภาระการจัดเก็บเอกสารของศาล ทำให้ลดมลภาวะในการจัดเก็บเอกสารของศาล และเอกสารดังกล่าวสามารถนำมารีไซเคิลให้เกิดประโยชน์ได้

- บริษัทมีการจัดทำแบบฟอร์มในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้สำหรับนำเสนอให้ลูกค้าใช้สำหรับทำคำขอต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไฟล์ เช่น แบบฟอร์มการขอวงเงินถาวร รวมถึงการจัดทำคำขออนุมัติระหว่างฝ่ายงานภายในบริษัท ซึ่งผู้ส่งสามารถกรอกข้อมูลผ่านระบบแทนการกรอกในกระดาษ และยังสามารถแนบเอกสารที่เป็นไฟล์รูปภาพ เช่น เอกสารที่ลูกค้าส่งผ่านโทรสาร คำสั่ง บันทึกข้อความต่าง ๆ หรือจากหน้าจอภาพของระบบที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นเอกสารประกอบการพิจารณาสำหรับผู้รับเรื่องต่อไป รวมถึงการรวบรวมข้อมูลของเรื่องทั้งหมดนี้สามารถเก็บรวมและค้นหาจากระบบได้ โดยไม่จำเป็นต้องส่งพิมพ์ลงกระดาษ
- การดำเนินการเกี่ยวกับการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและเชื้อเพลิง
 - บริษัทลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยเลือกใช้หลอดไฟแบบประหยัดพลังงานทั่วทั้งองค์กร รวมถึงจุดให้บริการลูกค้าทุกสาขาทั่วประเทศ และมีการเปลี่ยนจอภาพคอมพิวเตอร์ทั้งองค์กรเป็นจอแอลซีดี (LCD) และทยอยเปลี่ยนจอทีวีภายในบริษัท จากจอพลาสมา (Plasma) เป็นแอลอีดี ทีวี (LED TV) ซึ่งใช้กระแสไฟฟ้าน้อยลง
 - บริษัทมีนโยบายลดและประหยัดพลังงานที่ไม่จำเป็นในสำนักงาน โดยการปิดเครื่องปรับอากาศหลังเลิกงานในเวลา 18.00 น. และอนุญาตให้พนักงานสามารถแต่งกายลำลองมาทำงานได้ นอกจากนี้ ยังจัดให้พนักงานที่ทำงานในช่วงกะดึก นั่งปฏิบัติงานในพื้นที่ที่กำหนดเพื่อเป็นการประหยัดพลังงานไฟฟ้า และได้รับการดูแลให้คำแนะนำจากหัวหน้างานได้อย่างทั่วถึง
 - ลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานเชื้อเพลิง โดยกำหนดคุณสมบัติรถยนต์ส่วนบุคคลทุกคันของบริษัท ให้ใช้น้ำมันที่ค่าเฉลี่ยสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด เช่น น้ำมัน E20, E85 เป็นต้น

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

เนื่องด้วยบริษัทเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) แต่ก็ถือเป็นพันธมิตรหนึ่งในกลุ่มภาคเศรษฐกิจของประเทศในฐานะเป็นผู้ให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เคทีซีตระหนักชัดถึงความสำคัญของการเป็นแหล่งข้อมูลข่าวสารที่ดี บริษัทจึงจัดสัมมนาปันความรู้ “Knowledge Sharing” สำหรับพนักงาน นักศึกษาโครงการ Learn & Earn @ KTC และสื่อมวลชนแขนงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และเสริมสร้างความเข้าใจภายใต้กิจกรรม “KTC Educational Series” ด้วยเล็งเห็นว่าสื่อมวลชนสามารถเป็นสื่อกลางในการเผยแพร่ความรู้ต่อไปยังผู้บริโภคและสาธารณชนในวงกว้างได้อีกทางหนึ่ง ทั้งในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน และเป็นประโยชน์โดยตรงกับผู้บริโภคและสังคม รวมถึงเพื่อเปิดโลกทัศน์ใหม่ๆ และเป็นหัวข้อที่อยู่ในกระแสความสนใจของสังคม เช่น เจาะลึกกว่าจะเป็นบัตรเครดิต ธุรกิจบัตรเครดิตทวงหนี้โหดจริงหรือ ความเสี่ยงใกล้ตัวในการใช้บัตรเครดิตทำธุรกรรมการเงินบนโลกออนไลน์ เปิดหลังบ้านธุรกิจบัตรเครดิต เปิดใจแม่ทัพด้านปฏิบัติการและติดตามหนี้ อีกทั้งหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับสังคมต่างๆ ประกอบด้วย

- หัวข้อ KTC 401 “ทุกคำถาม มีคำตอบ กับด้านหน้า KTC” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมแบ่งปันความรู้เกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่สำคัญของหน่วยงาน Contact Center ซึ่งเปรียบเสมือนด่านหน้าของเคทีซี ซึ่งอำนวยความสะดวกและช่วยเหลือสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลในกรณีต่าง ๆ มาตรฐานการทำงานเพื่อให้สมาชิกได้รับความพึงพอใจและความสะดวกสบายในการใช้บริการ
- หัวข้อ KTC 402 “CRM ยุคดิจิทัล ความท้าทายกับพฤติกรรมสมาชิกที่เปลี่ยนแปลง” บทบาทหน้าที่ในการศึกษาและวิเคราะห์ฐานข้อมูลสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเคทีซีกว่า 2.2 ล้านบัญชี ความท้าทายของพฤติกรรมสมาชิกที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล เพื่อนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์มาใช้ในการออกแบบแคมเปญการตลาดโดยคำนึงถึงความต้องการของสมาชิกเป็นหลัก
- หัวข้อ KTC 403 “นักประสานรอบทิศ อาวุธลับพิชิตการตลาดบัตรเครดิต” เพื่อนำเสนอข้อมูลที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการทำตลาดบัตรเครดิตในยุคเปิดเสรีทางการค้า ซึ่งมี Total Business Relationship (TBR) หรือการทำธุรกิจประสานความสัมพันธ์ร่วมกับพันธมิตรแบบองค์รวม จะเป็นหนึ่งในกลยุทธ์ที่จะช่วยให้ธุรกิจประสบความสำเร็จและเติบโตคู่ไปกับพันธมิตรทางการค้าอย่างยั่งยืน
- กิจกรรมปันความรู้ให้แก่คณะสื่อมวลชน พนักงาน และนิสิต นักศึกษาฝึกงานโครงการ Learn & Earn @ KTC ภายใต้ชมรม “KTC PR Press Club” ดังนี้
 - กิจกรรม “ย้อนต้นกำเนิดเงินตรา จากเบี้ยสุบาทกับเคทีซี” รับฟังข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับกระบวนการผลิตเหรียญกษาปณ์ไทย การรับ-จ่ายเหรียญกษาปณ์ วิธีสังเกตเหรียญกษาปณ์ พร้อมชมศูนย์การเรียนรู้วิวัฒนาการการผลิตเหรียญกษาปณ์และเครื่องราชอิสริยาภรณ์
 - กิจกรรม “สัมผัสการทำงานองค์กรระดับโลก ชมห้องประชุมสมัชชาสหประชาชาติ” รับฟังบทบาทและภารกิจด้านต่างๆ ขององค์การสหประชาชาติ (UN) และคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนและสังคมสหประชาชาติสำหรับเอเชียและแปซิฟิก (ESCAP) รวมถึงการเตรียมความพร้อมสู่ AEC พร้อมทั้งเยี่ยมชมห้องประชุมสมัชชาสหประชาชาติ
 - กิจกรรม “รู้ลึกหลังบัลลังก์ศาล เตรียมพร้อมด้านกฎหมายสู่ AEC” รับฟังข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่และภารกิจของศาลอาญา กระบวนการพิจารณาคดี และการบังคับใช้กฎหมาย รวมทั้งการเตรียมพร้อมความรู้ด้านกฎหมายสู่ประชาคม พร้อมเข้าชมห้องพิจารณาคดี
 - กิจกรรม “รู้ลึกทุกขั้นตอนกับเคทีซีประเทศไทย ณ ท่าอากาศยานไทยกับเคทีซี” รับฟังเกี่ยวกับประวัติภารกิจด้านต่าง ๆ ของ AOT ซึ่งทำหน้าที่เป็นสะพานเชื่อมเศรษฐกิจระหว่างประเทศไทยและนานาชาติ รวมทั้งเป็นห้องรับแขกของชาติในการต้อนรับผู้เดินทางจากทั่วโลก ตลอดจนสร้างความประทับใจให้ผู้เดินทางมาเยือนตั้งแต่ก้าวแรกที่เข้าสู่ประเทศไทย พร้อมฟังประวัติบทบาทหน้าที่ของวิทยุการบินแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ควบคุมการจราจรทางอากาศของประเทศ ด้วยความปลอดภัยได้มาตรฐาน และมีประสิทธิภาพ และการเตรียมพร้อมสู่ AEC และชมอาคารผู้โดยสารระหว่างประเทศ การปฏิบัติงานของสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง (ตม.) พร้อมชมลานจอดอากาศยาน

- กิจกรรม “สดับเสภาล่องแม่น้ำสุพรรณ ตามรอยเสด็จประพาสต้น รศ.123 กับเคทีซี” เพื่อร่วมเทิดพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว เนื่องในวันปิยมหาราช (23 ตุลาคม 2557) โดยร่วมกันทำบุญไหว้พระ เรียนรู้ประวัติศาสตร์จากอาจารย์พลาดิษฐ์ สิทธิธัญกิจ ผู้เชี่ยวชาญประวัติศาสตร์ไทย ที่วัดพระศรีรัตนมหาธาตุ วัดแก้วตะเคียนทอง และวัดบางยี่หน และเรียนรู้วิถีชีวิตชาวบ้านที่อาศัยอยู่ริมแม่น้ำและร่วมกันทำน้ำพริกเผารสชาติพื้นบ้าน
- บริษัทได้ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจจัดโครงการ “Thailand Boutique Awards” การประกวดสุดยอดโรงแรมบูติกไทย โดยจัดต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2553 เพื่อเป็นเวทีให้ธุรกิจโรงแรมบูติกขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยได้เป็นที่รู้จักในกลุ่มผู้บริโภคมากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งช่วยพัฒนาต่อยอดธุรกิจโรงแรมบูติกให้เติบโตอย่างยั่งยืน มีศักยภาพพร้อมแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและในเวทีโลก โดยในปี 2557 นี้ได้มุ่งสนับสนุนโรงแรมบูติกที่มีแนวคิด “Think Green” หรือการใส่ใจสิ่งแวดล้อม โดยมีโรงแรมขนาด 3-49 ห้อง เข้าร่วมประกวดกว่า 120 แห่ง และคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจากหลากหลายสาขาจำนวน 11 คน ได้ร่วมทำการคัดเลือกและลงพื้นที่จริงในการค้นหาสุดยอดโรงแรมบูติก โดยแบ่งเขตการประกวดที่จัดเป็น 4 เขต คือ ทะเล/ภูเขาและป่าไม้/แม่น้ำ และทะเลสาบ/เมือง สำหรับเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกผลงานแบ่งเป็น 3 ประเภท คือ 1.สถาปัตยกรรมและการออกแบบ 2.อนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และ 3.แนวคิดและวัฒนธรรม นอกจากนี้ ยังมีรางวัลพิเศษ Special Awards สำหรับโรงแรมบูติกที่มีคุณลักษณะที่โดดเด่นอีกด้วย และยังมีการสร้างเว็บไซต์คอมมูนิตี้ของโรงแรมบูติกเพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารแลกเปลี่ยนและแบ่งปันข้อมูลความเคลื่อนไหว
 - บริษัทมีความเชื่อว่าสังคมไทยจะดีได้ คนในสังคมต้องช่วยกัน และการสร้างคนดีมีคุณภาพป้อนสู่สังคม ควรจะถูกบ่มเพาะตั้งแต่ยังเป็นต้นกล้าเยาวชน บริษัทจึงมุ่งให้ความสำคัญไปที่ “เยาวชน” เป็นหลัก ด้วยความเชื่อที่ว่า การพัฒนารากฐานของการศึกษาของเยาวชน ถือเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอนาคตของชาติ โดยได้ริเริ่ม 2 โครงการใหญ่ คือ “โครงการ Learn & Earn @ KTC” และ “โครงการ KTC Offer” นอกเหนือจากการให้ทุนสนับสนุนหน่วยงานรัฐ ภาคเอกชนและสถาบันการศึกษาต่าง ๆ
 - เคทีซีได้ริเริ่มโครงการ Learn & Earn @ KTC ตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นมา เน้นการปลูกฝังให้เยาวชนรู้จักคุณค่าของเวลาและการใช้จ่าย โดยเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริง ๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง โดยมีพนักงานเป็นพี่เลี้ยงช่วยแนะนำและถ่ายทอดความรู้ที่เป็นประโยชน์เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริง ซึ่งถือเป็นการช่วยสร้างอาชีพให้กับคนในสังคมอีกทางหนึ่ง ปัจจุบันมีนักศึกษาสมัครเข้าร่วมโครงการฯ กว่า 23,000 คน และผ่านการฝึกงานในโครงการฯ แล้วกว่า 3,000 คน และมีจำนวนหลายร้อยคนที่ได้รับการบรรจุเข้าเป็นพนักงานประจำหลังจากเรียนจบ โดยระหว่างที่อยู่ในโครงการฯ นิสิต-นักศึกษายังมีโอกาสได้เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะหลายด้าน โดยสอดแทรกความรู้และส่งเสริมทักษะที่หลากหลายจากผู้เชี่ยวชาญในหลายแวดวงในลักษณะของเอดดูเทนเม้นท์ (Edutainment) เช่น การพูดคุยอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างแรงบันดาลใจในอาชีพกับผู้ที่ประสบความสำเร็จในด้านต่าง ๆ หรือกิจกรรมวางแผนการเงินร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้คอนเซ็ปต์ “Smart Spending” เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจให้นิสิต นักศึกษาในโครงการฯ เห็น



คุณค่าการวางแผนทางการเงิน การจัดเวิร์คช็อป และจัดประกวดการวางแผนการเงิน เพื่อค้นหาสุดยอดนักวางแผนทางการเงิน และจัดเวิร์คช็อปการแต่งหน้าแต่งกายเพื่อเตรียมสู่โลกของการทำงาน เป็นต้น บริษัทยังจัดให้มีการน่านิสิตและนักศึกษาในโครงการฯ เดินทางไปทัศนศึกษานอกสถานที่ ด้วยเป้าหมายที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของเด็ก ๆ ในการเป็น “ผู้ให้” รวมทั้งจัดให้มีการมอบรางวัลประจำปีสำหรับผู้เรียนดีและมีผลการปฏิบัติงานที่โดดเด่น (Top Performance Awards) ในรูปแบบของทุนการศึกษาหรือแพ็คเกจท่องเที่ยวเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจแก่นิสิต นักศึกษา

- เคทีซียังมุ่งมั่นในการร่วมสร้างคนดีมีคุณภาพคนสู่สังคมให้ขยายวงกว้างและมีความหลากหลายขึ้น เพื่อขยายผลต่อจากโครงการ Learn & Earn @ KTC ที่เปิดรับจำนวนนิสิต นักศึกษาได้จำกัด จึงได้ริเริ่ม “โครงการ KTC Offer” โดยนำผู้บริหารภายในบริษัท ที่ประสบความสำเร็จและมีความรู้ความชำนาญในสาขาวิชาต่างๆ อาทิ ด้านการตลาด การเงิน ประชาสัมพันธ์ บริหารทรัพยากรบุคคลและกฎหมาย ออกไปถ่ายทอดความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับนิสิตนักศึกษาถึงห้องเรียน และประชาชนทั่วไปตามงานสัมมนาต่างๆ ตามนโยบายในการเป็นองค์กรแบ่งปันความรู้ เพื่อยกระดับการเรียนรู้และเป็นแนวทางการศึกษาให้กลุ่มเป้าหมายได้มีความรู้เพิ่มเติม ที่มีใช้แค่เพียงทฤษฎี ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการคิดวิเคราะห์และนำไปปรับใช้ทั้งในการเรียนและในวิชาชีพ
- บริษัทได้จัดทำระบบเปิดให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีทั่วประเทศสามารถใช้คะแนนสะสมที่มีแทนค่าด้วยเงินสดบริจาคช่วยเหลือองค์กรการกุศลที่ให้ความดูแลผู้ด้อยโอกาสต่าง ๆ 25 แห่ง ภายใต้ “โครงการคะแนนแทนเงินบริจาค” โดยสามารถใช้คะแนนสะสม 1,000 คะแนน แทนเงินบริจาค 100 บาท โดยแจ้งความประสงค์ผ่านพนักงานทาง Contact Center หรือศูนย์บริการสมาชิก KTC Touch ทุกสาขา หรือทำรายการด้วยตนเองผ่านโมบาย แอปพลิเคชัน “TapKTC” เว็บไซต์ ClickKTC โดยเคทีซีจะรวบรวมคะแนนสะสมที่ได้รับบริจาคเปลี่ยนเป็นเงินเพื่อส่งมอบให้กับองค์กรการกุศลต่างๆ หรือร่วมบริจาคโดยหักชำระเป็นรายเดือนผ่านบัตรเครดิต รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้สมาชิกสามารถบริจาคด้วยเงินสดผ่านกล่องรับบริจาคที่ตั้งอยู่ตามจุดให้บริการลูกค้า
- บริษัทยังได้จัดส่งจดหมายได้เรีคเมลถึงสมาชิกที่มีประวัติการบริจาคโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย เพื่อหารายได้สมทบทุนให้กับสภาการศึกษาไทย โดยหักค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพื่อสร้างตึกและเครื่องมือแพทย์อาคารภูมิศิริมั่งคละนุสรณ์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ และมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ ในประเทศไทย เพื่อสมทบทุนสนับสนุนเด็กยากไร้ในโรงเรียนทุรกันดาร

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาเพิ่มเติมช่องทางออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ โดยบริษัทได้พัฒนาช่องทางออนไลน์นี้ให้มีความสามารถทั้งในการให้ข้อมูลและเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมไปพร้อมกัน เสมือนเป็นจุดบริการลูกค้าแบบ One-Stop Services ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ทั้งบริการทางด้านผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิกบัตร ในรูปแบบของแอปพลิเคชัน “TapKTC” และ “ClickKTC” ซึ่งได้



เปิดให้บริการในระยะแรกผ่านทางเว็บไซต์และขยายการให้บริการไปยังกลุ่มลูกค้าผู้ใช้สมาร์ทโฟน และสามารถดาวน์โหลดผ่านระบบปฏิบัติการ IOS และ Android ตามลำดับ เพื่อรองรับแนวโน้มการเติบโตของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีขนาดใหญ่สำหรับธุรกิจรับชำระเงินในปัจจุบันและที่จะมีในอนาคต สำหรับบริการธุรกรรมออนไลน์ที่ “TapKTC” และ “ClickKTC” ให้บริการนั้น ได้แก่ การทำรายการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) จากบัญชีบัตรเครดิต และการเบิกถอนเงินจากบัตรเครดิตเงินสดของสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับโดยลูกค้าสามารถเลือกรับเงินได้ที่บัญชีของตนเองหรือบัญชีของบุคคลอื่น อีกทั้งลูกค้าสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับยังสามารถเลือกทำรายการรับเงินผ่านทางร้านค้าสมาชิกของบริษัท นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถสอบถามยอด การตั้งค่าเพื่อแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระเงิน และบริการอื่นๆ อีกมากมาย รวมถึงการสมัครรับใบแจ้งยอดผ่านทางอีเมล (e-Statement) ที่จะทำให้การได้รับใบแจ้งยอดเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งเป็นการช่วยลดการใช้ทรัพยากรในการจัดพิมพ์ใบแจ้งยอดกระดาษ ตลอดจนช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการใช้พลังงานในการกำจัดขยะที่เกิดจากใบแจ้งยอดที่ไม่ได้ใช้แล้ว โดยบริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอนแทคเซ็นเตอร์ ทำการแนะนำช่องทางบริการดังกล่าว

- บริษัทได้คิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อรองรับการให้บริการร้านค้าสมาชิกกับบัตรผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ในโครงการ TapKTC Merchant หรือที่เรียกว่า “mPOS” โดยให้บริการทั้งระบบปฏิบัติการ IOS และ Android โดยร้านค้าสมาชิกกับบัตรที่เข้าร่วมโครงการฯ จะสามารถทำรายการรับชำระเงินสดค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขายได้ผ่านอุปกรณ์สมาร์ทโฟนที่ได้ลงทะเบียนไว้กับบริษัท ต่อมาระบบจะทำรายการชำระเงินและตอบกลับผลการทำรายการมายังหน้าจอของสมาร์ทโฟน เพื่อให้ลูกค้าลงนามในรูปแบบของ e-signature โดยระบบจะจัดส่งใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ให้ทางอีเมลของลูกค้าเป็นอันเสร็จสิ้นขั้นตอน ซึ่งการรับ-ส่งข้อมูลทั้งหมดนั้นได้ถูกเข้ารหัสด้วยระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานจึงมีความปลอดภัยสูง ทำให้เกิดความเชื่อมั่นในการใช้บริการทั้งในกลุ่มร้านค้ารับบัตรและลูกค้าผู้ถือบัตร
- บริษัทนำเสนอนวัตกรรมของแต่ละผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิตชั้นนำ ได้แก่ วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี เพื่อให้ทีมงานนำมาพัฒนาบริการต่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้
- บริษัทได้ทำการออกบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสมาชิกเพื่อใช้งานผ่านออนไลน์ (Virtual Card) ซึ่งลดต้นทุนการใช้กระดาษและพลาสติก
- บริษัทได้ริเริ่มโครงการแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อทาง SMS ตามขั้นตอนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เมื่อได้พิจารณาใบสมัครบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลเสร็จสิ้นแล้ว จะต้องแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้สมัครหรือขอสินเชื่อทราบ โดยที่ผ่านมาการแจ้งผลการพิจารณาจะแจ้งให้ผู้สมัครทราบ โดยพิมพ์เป็นจดหมายส่งทางไปรษณีย์ ซึ่งทำให้ต้องใช้กระดาษในปริมาณมาก และต้องรอขั้นตอนการจัดส่งทางไปรษณีย์ทำให้ผู้สมัครหรือผู้ขอสินเชื่อต้องใช้เวลารอผลนานขึ้น ในปี 2557 บริษัทได้พัฒนาระบบการแจ้งผลการพิจารณาผ่านทาง SMS แทนการจัดพิมพ์เป็นจดหมาย เว้นแต่เหตุผลในการปฏิเสธการให้สินเชื่อที่กฎหมายกำหนดให้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น ทำให้ผู้สมัครและผู้ขอสินเชื่อทราบผลการพิจารณาได้รวดเร็ว ไม่ต้องรอการจัดพิมพ์เป็นจดหมายและขั้นตอนไปรษณีย์ อีกทั้งยังลดปริมาณการใช้กระดาษได้เป็นจำนวนมาก ในการติดตามผล



การจัดส่งและการเปิดใช้บัตร (Activation) บริษัทได้จัดตั้งทีมติดตามผลการจัดส่งบัตรไปยังลูกค้า พร้อมอำนวยความสะดวกในการแจ้งเปิดใช้งานบัตรและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ลูกค้าพึงจะได้รับเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการสูญหาย หรือล่าช้าระหว่างจัดส่งบัตร ลดค่าใช้จ่ายและเวลาในการติดตามทวงถาม ลดขั้นตอนที่ต้องติดต่อเข้ามาเปิดใช้งานบัตรหลังได้รับบัตรของลูกค้า และบริษัทไม่ต้องการทำการผลิตบัตรใหม่ และจัดส่งบัตรใหม่

- การจัดเก็บฐานข้อมูลของพนักงานโดยใช้ระบบ HRIS เข้ามาดำเนินการ เพื่อช่วยให้การเก็บฐานข้อมูลของพนักงานและลดการใช้กระดาษให้น้อยลง โดยพัฒนา Module ต่างๆ ที่เกี่ยวกับงานด้าน HR เพื่อรองรับการใช้งาน
- เคทีซีมีรูปแบบการทำงานที่แตกต่าง เน้นความเข้าใจและไม่หยุดนิ่ง จึงให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมในการทำงาน ภายใต้แนวคิดการจัดสถานที่ทำงานแบบสมาร์ทออฟฟิศ เน้นให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ รูปแบบความสุขอยู่ที่การสร้างสถานที่ทำงานให้เป็น Creative & Smart Organization ตั้งแต่ปี 2549 ปรับพื้นที่สำนักงานใหม่ ด้วยแนวคิดที่สร้างสรรค์และจินตนาการ สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานเพื่อให้พนักงานในองค์กรมีความรู้สึกที่สำนักงานเสมือนบ้าน พนักงานสามารถเลือกที่นั่งทำงานได้อย่างอิสระผ่านระบบการล็อกอินเข้าสู่สมาร์ทออฟฟิศ มีมุมกาแฟสำหรับการพูดคุยปรึกษาหารือหรือประชุมกระจายอยู่ทั่วจุด มุมพักผ่อน เก้าอี้เอนเพื่อผ่อนคลาย พร้อมสัญญาณ WiFi ทั่วทุกบริเวณสมาร์ทออฟฟิศ เพื่อการใช้งานออนไลน์ได้ครอบคลุมตลอด 24 ชั่วโมง รวมทั้งจัดวางเครื่องใช้สำนักงานไว้เป็นศูนย์กลางกระจายทั่วบริเวณเพื่อการใช้งานที่คล่องตัว นอกจากนี้ พนักงานที่ทำงานในพื้นที่สมาร์ทออฟฟิศ จะได้รับคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กพร้อมติดตั้งระบบ IP Phone เพื่อใช้งานระบบโทรศัพท์ในการติดต่อสื่อสารได้ทั่วทุกจุด รวมถึงมีตู้ล็อกเกอร์สำหรับเก็บเอกสารและอุปกรณ์ของใช้ส่วนตัวเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ทำให้พนักงานเกิดความผูกพันกับองค์กรและพนักงานสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งมีผลทำให้บริษัทก้าวหน้าและประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้รับรางวัลองค์กรสร้างสุข (Happy Workplace) จากสสส. ในปี 2553 – 2555

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2557 บริษัทไม่มีการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

บริษัทให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อตอบแทนให้กับสมาชิกและประชาชนทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังนี้

1. ด้านการเสริมสร้างความรู้

- จัดกิจกรรม “เคทีซีให้น้อง : เปเปอร์มาเช่เก้าอี้กระดาษ เพื่อน้องพิการทางสมอง” เพื่อให้ความรู้น้อง ๆ โรงเรียนมัธยมวัดธาตุทอง ระดับชั้น ม.4 – ม. 6 เกี่ยวกับขั้นตอนการทำเก้าอี้ต้นแบบนวัตกรรมจากวัสดุเหลือใช้ “เปเปอร์มาเช่” เพื่อมอบให้กับน้อง ๆ ศูนย์การศึกษาพิเศษส่วนกลาง เนื่องในวันคนพิการแห่งชาติ



- กิจกรรม “เคทีซีให้น้อง : ฟาร์มเห็ดธรรมชาติ บนดาดฟ้าโรงเรียนน้องในชุมชน” ร่วมกันทำก้อนเชื้อเห็ดนางฟ้าภูฐาน และทำโรงเรือนสำหรับการเพาะเห็ดบนดาดฟ้าโรงเรียน พร้อมสอนวิธีแปรรูปผลิตภัณฑ์จากเห็ดในรูปแบบต่างๆ
- มอบเงินสนับสนุนโครงการอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาศักยภาพบุคลากรด้านการประชาสัมพันธ์ จำนวน 20,000 บาท

2. ด้านเยาวชนและการศึกษา

- จัดการประกวดเพื่อค้นหาผู้มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศ (Top Performance Awards) พร้อมมอบดูมบัตรให้กับนิสิตนักศึกษาในโครงการ Learn & Earn @ KTC ที่ผ่านการทำงานกับเคทีซี 300 ชั่วโมง พร้อมทั้งมอบรางวัลทุนการศึกษาให้นักศึกษาในโครงการฯ เพื่อเสริมสร้างกำลังใจให้กับน้อง ๆ และสร้างความภาคภูมิใจให้กับผู้ปกครอง
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิยุวพัฒน์ จำนวน 135,004 บาท ซึ่งเป็นรายได้จากการจำหน่ายสินค้าที่ผู้บริหารและพนักงานเคทีซีร่วมกันบริจาคและประมวลสินค้า เพื่อนำไปมอบเป็นทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนในมูลนิธิยุวพัฒน์
- มอบเงินสนับสนุนงานสัมมนา Money Talk ของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ จำนวน 50,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนสถาบันวิทยากรพลังงาน รุ่นที่ 4 เพื่อหารายได้เป็นทุนในการดำเนินการช่วยเหลือสังคมและสนับสนุนกิจกรรมการศึกษาของสถาบันวิทยากรพลังงาน จำนวน 100,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการศิลปินพันธ์ จัดโดยมหาวิทยาลัยกรุงเทพ จำนวน 10,000 บาท

3. ด้านกีฬา

- มอบเงินสนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศลของสมาคมนักข่าวนักหนังสือพิมพ์แห่งประเทศไทย ครอบรอบ 60 ปี จำนวน 100,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนการแข่งขันกีฬาจักรยานรัฐวิสาหกิจประจำปี 2557 จำนวน 30,000 บาท
- มอบเงินบริจาคเข้าชมรมโบว์ลิ่งการกุศลคนตาบอดไทย ในชื่อกิจกรรม “ร่วมมือ ส่งใจ พาคนพิการไทยไปถึงฝัน” จำนวน 15,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนการจัดงานวิ่งการกุศลประจำปี “แคนเซอร์ แคร่” ครั้งที่ 7 เพื่อหาทุนสนับสนุนงานวิจัยเพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็ง โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย จำนวน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะในการแข่งขันกอล์ฟประจำปีครั้งที่ 10 เพื่อหารายได้สนับสนุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะและดำเนินกิจกรรมทางสังคมและสาธารณกุศลของสำนักงาน จำนวน 50,000 บาท



- มอบเงินสนับสนุนสมาคมนักศึกษาเก่าพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ในการจัดการแข่งขันกอล์ฟการกุศลซึ่งถ้วยพระราชทานพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช ในวันที่ 6 ตุลาคม 2557 ณ สนามกอล์ฟกรุงเทพกรีฑา จำนวน 50,000 บาท

4. ด้านสังคม

- บริษัทได้ร่วมกับมูลนิธิสร้างรอยยิ้ม โดยจะมอบเงินบริจาคเข้ามูลนิธิฯ ต่อเนื่องเป็นเวลา 5 ปี ปีละ 1 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2557 – 2561 ในโครงการผืนพลัง 17 เอกชนไทย เพื่อสมทบทุนการผ่าตัดแก้ไขผู้ป่วยเด็กที่มีอาการปากแหว่งเพดานโหว่ จำนวน 1,200 คน จากทั่วประเทศ ได้มีรอยยิ้มใหม่และสร้างศูนย์ช่วยเหลือให้ความรู้ป้องกันโรค รวมถึงจัดหาอุปกรณ์การผ่าตัด นอกจากนี้ ยังได้จัดการแข่งขันกีฬาสานความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารเคทีซีและสื่อมวลชนเพื่อการกุศลภายใต้ชื่อกิจกรรม “KTC & Press Charity Sports Day” เพื่อมอบเงินจำนวน 70,000 บาท เข้าสมทบทุนในโครงการฯ อีกด้วย รวมทั้งได้จัด โครงการรอยยิ้มเปลี่ยนชีวิต เพื่อเป็นช่องทางการรับบริจาค รวมถึงจัดทำสินค้าที่ระลึกเพื่อจำหน่ายให้กับสมาชิกและผู้สนใจและนำรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายมอบให้กับมูลนิธิสร้างรอยยิ้ม
- มอบเงินบริจาค 1 ล้านบาท สมทบทุนเข้ากองทุนหน่วยวิจัยประสาทวิทยา มูลนิธิรามาธิบดี ซึ่งเป็นการบริจาคเงินภายใต้กิจกรรมรับปฏิบัติการ Ice Bucket Challenge เพื่อส่งต่อความช่วยเหลือและกำลังใจไปยังผู้ป่วยเกี่ยวกับระบบประสาทและผู้ป่วยกล้ามเนื้ออ่อนแรง ณ สำนักงานคนบดี คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาธิบดี และร่วมกับสื่อมวลชน มอบเงินบริจาค จำนวน 50,000 บาท เพื่อร่วมสมทบทุนเข้ามูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระยาในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี สถาบันจิตเวชศาสตร์สมเด็จพระเจ้าพระยา เพื่อส่งต่อความช่วยเหลือและกำลังใจไปยังผู้ป่วยเกี่ยวกับระบบประสาท ภายใต้กิจกรรมเคทีซีรับปฏิบัติการ Ice Bucket Challenge
- บริจาคอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ที่ไม่รองรับการใช้งานในบริษัท หรือเฟอร์นิเจอร์ที่ไม่ได้ใช้งานแล้วให้แก่ชุมชนหรือองค์กรที่ขาดแคลน ได้แก่ โรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร โรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล เพื่อให้อาจารย์และนักเรียนได้ใช้ประโยชน์จากคอมพิวเตอร์ในการเรียนการสอนต่อไป
- บริษัทได้จัดโครงการพี่ติ๋มน้องเรียนจบ ซึ่งเป็นโครงการที่จัดทำขึ้นร่วมกับร้านค้า B2S เพื่อเป็นช่องทางในการบริจาคให้กับมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟฯ โดยสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี สามารถบริจาคด้วยวงเงินหรือคะแนนสะสมผ่านช่องทางต่าง ๆ ของเคทีซี รวมถึงสามารถร่วมบริจาคได้ด้วยตนเองที่ร้านค้า B2S ทุกสาขา โดยเคทีซีจะรวบรวมคะแนนสะสมเพื่อเปลี่ยนเป็นเงินรวมกับเงินที่ได้รับบริจาค และส่งมอบให้กับมูลนิธิต่อไป
- มอบเงินสนับสนุนการปรับปรุงห้องน้ำ จำนวน 18,000 บาท ในงาน “พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ครั้งที่ 11” ณ โรงเรียนบ้านหนองห้าง อำเภอหนองหญ้าไซ จังหวัดสุพรรณบุรี
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิโรนัลด์ แมคโดนัลด์ เฮาส์ ประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยและเด็กด้อยโอกาสในสังคม จำนวน 50,000 บาท



- ร่วมกับสมาชิกเคทีซีมอบเงินสนับสนุนมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ จำนวน 181,200 บาท
- ร่วมเป็นสื่อกลางรณรงค์ให้สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีผู้มีจิตศรัทธาสามารถบริจาคผ่านบัตรเครดิต หรือนำคะแนนสะสม Forever Rewards ทุก ๆ 1,000 คะแนน เปลี่ยนเป็นเงินบริจาค 100 บาท ร่วมสมทบเข้ามูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก เพื่อช่วยเหลือเด็กผู้ป่วยยากไร้
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซีมอบเงินบริจาคเข้ามูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทยจำนวน 225,825 บาท เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากพายุไต้ฝุ่นไห่เยี่ยน ที่ประเทศฟิลิปปินส์
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซีมอบเงินสนับสนุนมูลนิธิบ้านสงเคราะห์สัตว์พิการ (ในความอุปถัมภ์ของหลวงตามหาบัว ญาณสัมปันโน) จำนวน 138,000 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซีมอบเงินสนับสนุนเข้ามูลนิธิหัวใจแห่งประเทศไทยฯ จำนวน 188,250 บาท เพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนสภาอากาศไทย จำนวน 476,500 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้ามูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าในพระราชูปถัมภ์ฯ เนื่องในโอกาสครบรอบ 11 ปี หนังสือพิมพ์ทันหุ้น จำนวนเงิน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิครอบครัวข่าว 3 เนื่องในโอกาสครบรอบช่อง 3 จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้ามูลนิธิ ดร.โกวิท วรพิพัฒน์ เนื่องในโอกาสครบรอบ 24 ปี หนังสือพิมพ์ข่าวสด จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนกิจกรรมคนข่าวเนชั่น @ สุวรรณภูมิ จำนวน 32,100 บาท
- มอบเงินสนับสนุนโครงการรำลึก 24 ปี มูลนิธิสีบนาคะเสถียร จำนวน 30,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้าสมาคมคนตาบอด จังหวัดสมุทรปราการ จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชานุกูล เพื่อใช้ในการกิจการของมูลนิธิเพื่อสถาบันราชานุกูล จำนวน 20,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระเจ้าพระยา ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี จำนวน 5,200 บาท
- มอบเงินเพื่อร่วมสมทบทุนโดยเสด็จพระราชกุศล ธนาคารโค-กระบือ เพื่อเกษตรกร ตามพระราชดำริ ในกิจกรรมทำดี กลางปีกับสื่อมวลชน “พอเพียงอย่างเพียงพอ สุดแดนบูรพาวิถีกับเคทีซี” ที่จังหวัดสระแก้ว จำนวน 65,393 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้ามูลนิธิองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย จำนวน 5,000 บาท เนื่องในงานครบรอบสถานีโทรทัศน์ TPBS

- มอบเงินสมทบทุนเข้ามูลนิธิสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ จำนวน 10,000 บาท เนื่องในโอกาสครบรอบหนังสือพิมพ์โพสทูเดย์
- มอบเงินสนับสนุนการจัดกิจกรรม "โครงการปลูกป่าคืนความสมดุลสู่ธรรมชาติ" ของธนาคารกรุงไทย จำนวน 20,000 บาท

5. ด้านศาสนา

ร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ด้วยการทำบุญถวายปัจจัยแด่พระภิกษุสงฆ์ และพุทธสถานต่างๆ ประกอบด้วย

- จัดกิจกรรม “เคทีซีให้น้อง : ลานธรรมสัจจะโรงเรียนน้องในชุมชน” ตอน “พระคุณแม่ : รักใคร่เฝ้าเพ่รักจากแม่” เนื่องในโอกาสวันแม่แห่งชาติ เพื่อให้นักเรียนชั้นประถมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนสวัสดิศึกษา ได้ตระหนักรู้และซาบซึ้งถึงพระคุณแม่ โดยนิมนต์พระภิกษุ จิตตะทันโต พระวิทยากร ประจำอาคารธรรมสถานเฉลิมพระเกียรติ วัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก กรุงเทพฯ ได้เมตตาบรรยายธรรม
- จัดกิจกรรม “ลานธรรม เคทีซี สัจจะ” ให้กับพนักงานเคทีซี ณ วัดมกุฏกษัตริยาราม อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา เพื่อฝึกจิตและปฏิบัติธรรม เป็นเวลา 2 วัน 1 คืน และร่วมทำบุญเข้าวัด
- จัดกิจกรรมลานธรรมเคทีซีให้กับพนักงาน “ฝึกจิต เจริญเมตตา” กับพระอาจารย์วัชรชัย ธมฺมทีโป และพระอาจารย์สุพจน์ สุทฺธธาภิโก จากศูนย์พัฒนาจิตเฉลิมพระเกียรติ บ้านวังเมือง จังหวัดพังงา ฝึกการดูจิต ปฏิบัติธรรม เพื่อเสริมสร้างการจัดระบบความคิด สร้างเสริมสติปัญญา สมาธิ และขัดเกลาจิตใจ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการทำงานและการดำรงชีวิตในประจำวัน
- มอบเงินเพื่อร่วมสนับสนุนการจัดตั้งพระราชนิเวศน์พระสมุทธาราม กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน ประจำปี 2557 จำนวน 10,000 บาท
- บริจาคเงินทำบุญเพื่อร่วมติดหน้าต่างกระจกอบมณฑปจตุรมุข ณ วัดป่าสันติสุข จังหวัดกำแพงเพชร จำนวน 3 บาน ราคาบานละ 18,500 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 55,500 บาท เพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาและสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน
- มอบเงินสมทบทุนเพื่อสร้างพระอุโบสถเพื่อประดิษฐานพระประธาน และเพื่อพระสงฆ์ใช้ประกอบสังฆกรรม ณ วัดทุ่งป้อน ตำบลสบเตี๊ยะ อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 50,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนเข้าวัดทุ่งป้อนแป้นสามัคคีธรรม จังหวัดลำปาง เนื่องในโอกาสครบรอบ 37 ปี อสมท. จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสนับสนุนวัดธรรมจักร อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก เพื่อบูรณะปฏิสังขรณ์อุโบสถ จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินทำบุญร่วมกับวัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก ในกิจกรรมลานธรรมเคทีซี “ฝึกจิต เจริญเมตตา” จำนวน 10,000 บาท

- มอบเงินสมทบทุนทอดกฐินพระราชทาน ณ วัดบรมนิवास ราชวรวิหาร ของธนาคารออมสินสาขางานกิจการสาขา 1 จำนวน 10,000 บาท
- ร่วมบูชาวัตถุมงคล พระยอดธง หลวงพ่อคุณ ปริสุทโธ รุ่น "ชัยชนะ" เพื่อหารายได้สนับสนุนการแข่งขันกีฬาแห่งชาติ ครั้งที่ 43 "นครราชสีมาเกมส์" และการแข่งขันกีฬาคนพิการแห่งชาติ ครั้งที่ 33 "โคราชเกมส์" จำนวน 119,998 บาท
- มอบเงินสมทบทุนสร้างพระพุทธรูป วัดพระธาตุปู่แจ บ้านบุญเรือง หมู่ 4 ตำบลบ้านเวียง อำเภอร่องกวาง จังหวัดแพร่ จำนวน 10,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนทอดกฐินวัดป่าธรรมแสงทอง อำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อนำรายได้สมทบทุนสร้างพระอุโบสถ จำนวน 2,000 บาท
- มอบเงินสมทบทุนทอดกฐินวัดป่าธาราภิรมย์ อำเภอเชียงดาว จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อนำรายได้สมทบทุนสร้างศาลาปฏิบัติธรรม จำนวน 5,000 บาท
- มอบเงินทำบุญเพื่อบูรณปฏิสังขรณ์วัดน้อยวังสะแกง (วัดทิพย์อัศจรรย์มรอินทร์) จังหวัดลำพูน จำนวน 10,000 บาท
- ร่วมทำบุญกฐินสามัคคีธนาคารกรุงไทย ณ วัดป่ามณีนิมิตวาสน ตำบลลำพาน อำเภอเมือง จังหวัดกาฬสินธุ์ จำนวน 300,000 บาท
- มอบเงินทำบุญกฐินสามัคคี ณ วัดเขาแดง อำเภอกุยบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำนวน 20,000 บาท
- มอบเงินทำบุญทอดกฐินให้กับอาศรมพรหมธาตุพุทธศาสนสถาน อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 50,000 บาท
- ทำบุญถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2557 ณ วัดไกลกังวล อำเภอห้วยคต จังหวัดชัยนาท จำนวน 10,000 บาท

10.5 การป้องกันการมีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบในนโยบายการป้องกันการคอร์รัปชัน ซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยนโยบายดังกล่าว บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ แนวทางปฏิบัติหากพบการคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

ในปี 2557 บริษัทได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย ใน “การประชุมระดับนานาชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Anti-Corruption: CAC) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย” ซึ่งจัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส



การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัท ที่ได้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. จัดให้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้เผยแพร่ให้ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงพนักงานบริษัท ได้รับทราบ
2. จัดให้มีระเบียบการปฏิบัติงานว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยจะต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
3. การจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงการแจ้งเบาะแส โดยช่องทางการรับเรื่องมาได้ทั้งจากบุคคลภายนอก และพนักงานภายใน โดยเรื่องที่ร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง รวมทั้งบริษัทจะเก็บข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ
4. จัดให้มีการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ในเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2557 โดยมีผู้เข้าร่วมอบรม 592 คน

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



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัท ให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้มีการเปิดเผยผลการประเมินฯ ไว้ใน “เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ”

ในปี 2557 บริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดังนี้

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม** บริษัทได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการ



ปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัท ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มโนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- **การประเมินความเสี่ยง** นอกจากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทยังได้จัดทำ การประเมินความเสี่ยงตนเองประจำปีตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันด้วย โดยทำการประเมินระดับความเสี่ยงคุณภาพการจัดการความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยง พร้อมระบุแนวทางการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยง ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงตนเองดังกล่าว บริษัทต้องนำเสนอต่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย
- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร** บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (“รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป”) รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นใน

อนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือ สำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว

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

นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สำหรับบุคคลภายนอก บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการทุจริตผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

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

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอโดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน และมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2556 และปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 7 ครั้ง และ 8 ครั้งตามลำดับ



ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 7/2557 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมิน แล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ โดยปัจจุบัน บริษัทได้กำหนดนโยบายด้านสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) ในองค์กร และจัดให้มีการพัฒนาผู้มีศักยภาพให้ดำรงตำแหน่งได้ภายในเวลาที่เหมาะสม ทำให้ผู้บริหารที่มีศักยภาพมาทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (Key Position) ที่ว่างลง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งได้มีการจัดทำนโยบายและดำเนินการจัดทำ Profile และประเมินศักยภาพของผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่สำคัญ อีกทั้งยังได้มีหลักสูตร Leadership Program เพื่อเตรียมความพร้อมและรองรับการเติบโตขององค์กรแล้ว

การบริหารความเสี่ยง

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

ในปี 2557 บริษัทได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร โดยจัดตั้งหน่วยงาน Compliance และปรับหน่วยงานภายใต้การดูแลของ Legal ใหม่ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(โปรดศึกษารายละเอียดเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัท ได้ที่ “หัวข้อ 3 เรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง”)

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ”

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) ได้แก่ นายพรชัย วิจิตรนุรพัฒน์ และผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) ได้แก่ นายศักดิ์ จันทราสุริยา รัตน์

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “เอกสารแนบ 5 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)”)



ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

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 และกำกับดูแลการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ความปลอดภัย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม และการสอบบัญชี
6. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำกับดูแล สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการอย่างถูกต้อง
2. ให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัท ปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ตลอดจนติดตามฝ่ายจัดการให้ระงับการทำการหรือการกระทำใด ๆ ที่อาจฝ่าฝืน กฎหมายข้อกำหนด หรือกฎระเบียบดังกล่าว
3. สอบทานหลักฐาน กรณีมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำใด ๆ ที่อาจฝ่าฝืนกฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
4. ประสานงานกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานหรือร่วมกันหาแนวทางปฏิบัติให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. การเข้าร่วมในการพิจารณากำหนดและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสม ในขั้นตอนการปฏิบัติงานของ



บริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง กฎเกณฑ์ หรือข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดโดยกฎหมายอย่างถูกต้อง

6. เป็นศูนย์รวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัท เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่พึงต้องปฏิบัติต่าง ๆ

**12. รายการระหว่างกัน**

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรืเซอร์วิส เซส จำกัด (“KTBCS”) บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBS”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง จำกัด (“KTBL”) และบริษัทกรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“KTAL”) ประกอบด้วย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต” ซึ่งธนาคารกรุงไทยว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทยเป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 ได้มีมติยกเลิกการให้บริการบริหารธุรกิจบัตรเครดิต วีซ่า อิเลคตรอน-กรุงไทยแล้ว และบริษัทได้หยุดการให้บริการและหยุดการรับรู้รายได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	“สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน” ว่าจ้างให้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยและ/หรือผ่านบริษัทอื่น) ให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) แก่บริษัท เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น โดยยอดเจ้าหนี้การค้าภายใต้สัญญานี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 28.9 ล้านบาท และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 29.6 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 30 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยบริษัทจะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทไม่มีการใช้เงินตามวงเงินกู้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทยกำหนดนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญาชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้ยืมนี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเข้าหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างการเรียกเก็บเงินลูกค้าและรับเงินจากร้านค้า และจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัท รวมทั้งธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตจากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 645.3 ล้านบาท และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 337.0 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเข้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างธนาคาร กรุงไทย ในการตรวจนับเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.5 ล้านบาท และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 0.6 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเข้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจัดรายการส่งเสริมการตลาดต่างๆ ร่วมกับธนาคารกรุงไทย สำหรับปี 2557 มีโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile” และโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile 8.50% (Season 2)” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 0.02 ล้านบาท และมีโครงการ Vertical Payment ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 0.02 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเข้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบัตร-พลีการ์ดจากธนาคารกรุงไทย ณ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.8 ล้านบาท และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 0.7 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวณิช 2 (สุขุมวิท33) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.03 ล้านบาท และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 0.05 ล้านบาท



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมียอดกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินให้กับ ธนาคารกรุงไทย จำนวน 99.5 ล้านบาท ซึ่งตั๋วเงินดังกล่าว ไม่ใช่ส่วนหนึ่ง ของวงเงินกู้ยืมที่บริษัทได้รับอนุมัติจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 18,030 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 99.0 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทได้รับการว่าจ้างจาก ธนาคารกรุงไทยในการติดตามหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มี จำนวน 12.1 ล้านบาท และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 12.5 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์ เซอร์วิส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้ำจากการว่าจ้างบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์ เซอร์วิส จำกัด (KTBCS) ในการพัฒนา แก๊ซ และบำรุงรักษา ระบบงานและสารสนเทศ สำหรับ KTC Touch และจากการเช่าพื้นที่จาก บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิส จำกัด (KTBCS) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 1.5 ล้านบาท และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มี จำนวน 1.6 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์ เซอร์วิส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและ ดำเนินการประมวลผลระบบงาน ในการพัฒนางานระบบการชำระเงิน ให้แก่บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิส จำกัด (KTBCS) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 5.4 ล้านบาท และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มี จำนวน 6.7 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้ำจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างบริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด (KTBS) ในการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน ใกล้เคียงกันที่ 0.9 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการรับชำระเงินค่า หน่วยลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่านบัญชีอัตโนมัติเป็นรายเดือนและการชำระ เงินผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 4.6 ล้านบาท และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 0.5 ล้านบาท



ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจะต้องนำส่งค่าสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มี จำนวน 0.07 ล้านบาท และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 0.04 ล้าน บาท
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบริหารฐานข้อมูล และดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ในการเสนอขาย ผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ของบริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 1.3 ล้านบาท และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 4.0 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 45%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีรายการ กู้ยืมเงินโดยออกตั๋วเงินกับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) จำนวน 278.4 ล้านบาท และ 208.5 ล้านบาท ตามลำดับ
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่ บริษัทเช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (KTBL) เพื่อใช้ใน กิจการของบริษัท จำนวน 0.02 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ไม่มียอดดังกล่าว แต่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 0.09 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากการโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้กับบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (KTBL) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.1 ล้านบาท และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ไม่มียอดดังกล่าว
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกัน ชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต กลุ่ม จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)(KTAL) เพื่อ คุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่ พนักงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 0.2 ล้านบาท และวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 20.9 ล้านบาท

**12.1 รายละเอียดของรายการระหว่างกัน**

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/หรือมีกรรมกร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัทดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี และอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งสอบทานโดย บริษัทดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องอันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์ เซอร์วิส เซล จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิฟท์ จำกัด และบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

12.1.1 สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

สัญญาฉบับนี้บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำขึ้นเพื่อใช้แทนสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจลงวันที่ 1 มกราคม 2541 เพื่อว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ในส่วนที่มีได้โอนจากธนาคารกรุงไทยมายังบริษัท กล่าวคือ ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเดบิต VISA Electron (“VE”) และธุรกิจบัตรพลาสติกอื่น ๆ ที่ธนาคารกรุงไทยประสงค์จะดำเนินการภายหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน 2545 เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 โดยกำหนดค่าธรรมเนียมบริหารสำหรับสามปีแรกเป็นจำนวนเงินตามที่เกิดขึ้นจริงไม่เกินปีละ 20 ล้านบาท ทั้งนี้ คู่สัญญาจะตกลงค่าธรรมเนียมในทุกกรอบระยะเวลา 3 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับราคาตลาดในขณะนั้น ๆ และต่อมาคู่สัญญาได้ทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว โดยกำหนดค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท อนึ่ง ภายใต้อสัญญาดังกล่าวธนาคารกรุงไทยได้ตกลงว่าจ้างบริษัททำการแต่เพียงผู้เดียว

อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 7/2550 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 มีมติให้ยกเลิกการให้บริการบริหารงาน VE ภายใต้อสัญญาดังกล่าวว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคารกรุงไทย โดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงร่วมกันที่จะยกเลิกการให้และรับบริการบริหารธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 โดยตกลงให้เงื่อนไขและข้อตกลงอื่นภายใต้อสัญญาดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับต่อไป

12.1.2 สัญญาให้บริการดำเนินงานสนับสนุน ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

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



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

อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวบริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาฉบับนี้ก่อนครบกำหนด 15 ปีได้ หากธนาคารกรุงไทยฝ่าฝืน และ/หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา และไม่ดำเนินการแก้ไขภายใน 90 วัน นับจากวันที่ได้หนังสือแจ้งจากบริษัท ในขณะที่เดียวกันธนาคารกรุงไทยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทไม่ชำระค่าธรรมเนียมเป็นจำนวน 2 คราวติดต่อกัน

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557 เคซีซีได้ทำความตกลงร่วมกับธนาคารกรุงไทยเพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกสินเชื่อบุคคลทุกประเภทสามารถใช้บริการชำระค่าวงวดสินเชื่อบุคคลที่ช่องทางบริการรับชำระเงินของธนาคารกรุงไทยได้โดยบริษัทเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมการให้บริการแทน โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป ตามบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายข้อตกลงขอใช้บริการรับชำระเงิน ค่าสาธารณูปโภค ค่าสินค้า และ/หรือค่าบริการ (ครั้งที่ 1) และบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกค้าหนี้เพื่อชำระค่าวงวดเงินกู้สินเชื่อบุคคลให้แก่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ฉบับลงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2546 (ครั้งที่ 2) ซึ่งค่าธรรมเนียมบริการรับชำระค่าวงวดสินเชื่อบุคคล ระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ โดยเป็นไปตามราคาดตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

12.1.3 สัญญาเงินกู้

บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารกรุงไทยในวงเงินทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท อันประกอบด้วยสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงิน วงเงิน 17,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 30 วัน และสัญญารับชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท (Call Loan) โดยมีกำหนดชำระหนี้คืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน นอกจากนี้ธนาคารกรุงไทยได้อนุมัติเงินกู้เบิกเกินบัญชีวงเงิน 30 ล้านบาท (Overdraft) ให้แก่บริษัท ซึ่งข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าวเป็นเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

12.1.4 บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้

บริษัทได้ใช้บริการด้านการรับชำระหนี้ค่าสินค้า/บริการจากลูกค้าหนี้ หรือบุคคลใด ๆ ที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงาน และ/หรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ซึ่งตกลงจะชำระค่าสินค้า/บริการให้แก่บริษัท โดยธนาคารกรุงไทยเป็นผู้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าหนี้ แล้วนำเงินจำนวนที่หักนั้นเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติ



ที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

12.1.5 สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

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

12.1.6 บันทึกข้อตกลงโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile และบันทึกข้อตกลงโครงการเงินฝากประจำ Forever Smile 8.50% (Season 2)”

บริษัทร่วมกับธนาคารกรุงไทยจัดรายการส่งเสริมการตลาดในโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile” เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ 3 เดือนของธนาคารกรุงไทยพร้อมดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราพิเศษให้แก่สมาชิกบัตรเครดิตและสมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ของบริษัท มีกำหนดระยะเวลาในการจัดรายการส่งเสริมการตลาด 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 19 พฤศจิกายน 2555 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 อย่างไรก็ตาม เมื่อโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile” ได้รับการตอบรับจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นอย่างดี บริษัทและธนาคารกรุงไทยจึงได้ร่วมกันจัดทำโครงการ “เงินฝากประจำ Forever Smile 8.50% (Season 2)” ขึ้นอีกครั้ง โดยมีระยะเวลา 3 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 และสิ้นสุดโครงการในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทตกลงจ่ายค่าสนับสนุนกิจกรรมการตลาดตามโครงการ “เงินฝากประจำ KTB Forever Smile” และ “เงินฝากประจำ Forever Smile 8.50% (Season 2)” ให้แก่ธนาคารกรุงไทยเพื่อใช้สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตและสมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ของบริษัทที่ใช้สิทธิแลกคะแนนสะสม (Forever Rewards) ตามโครงการ โดยบริษัทจ่ายค่าสนับสนุนกิจกรรมการตลาดดังกล่าวตามอัตราการใช้สิทธิแลกคะแนนสะสม (Forever Rewards) ของสมาชิกบัตรเครดิตและสมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ของบริษัทตามเงื่อนไขของโครงการ

12.1.7 การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

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

12.1.8 บันทึกข้อตกลงโครงการ Vertical Payment Project

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

**12.1.9 สัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานธนาคารกรุงไทย และสัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน**

บริษัทได้เช่าพื้นที่สำนักงานบางส่วนของธนาคาร ณ อาคารนานาชาติ ชั้น 1 เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา หรือ KTC Touch ตามสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานบมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาชาติ ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2554 กำหนดให้ต่ออายุการเช่าคราวละ 1 ปี เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 ได้มีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่า (ครั้งที่ 1) เพื่อขยายระยะเวลาเช่าออกไป ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2555 เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2554 มีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่า (ครั้งที่ 2) เพื่อขยายระยะเวลาเช่าออกไป ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2556 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2556 มีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่า (ครั้งที่ 3) เพื่อขยายระยะเวลาเช่าออกไป ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2557 ต่อมาวันที่ 24 ธันวาคม 2556 ได้มีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่า (ครั้งที่ 4) เพื่อขยายระยะเวลาเช่าออกไป ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2558 และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 มีการจัดทำบันทึกเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่า (ครั้งที่ 5) เพื่อขยายระยะเวลาเช่าออกไป ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2559

ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2558 บริษัทได้ตกลงทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานบางส่วนของธนาคารซึ่งตั้งอยู่ ณ สำนักงานสาขาจังหวัดนครปฐม จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดนครราชสีมา จังหวัดเชียงใหม่ จังหวัดพิษณุโลก จังหวัดขอนแก่น จังหวัดสงขลา จังหวัดระยอง และจังหวัดชลบุรี รวม 9 สาขา เพื่อใช้ในการประกอบกิจการของบริษัท

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

12.1.10 บันทึกข้อตกลงการรับโอนเงินผ่านระบบ ITMX Switching Settlement

บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเน็ตของธนาคารกรุงไทยในการชำระดุลสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX ของบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด รวมถึง การรับโอนเงินตามรายการยอดได้ดุลในบัญชีบาทเน็ตสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX เข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการให้แก่ธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมและข้อตกลง/เงื่อนไขในการใช้บริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น



12.1.11 บันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

บริษัทมีโครงการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งยินยอมนำต้นเงินฝากในบัญชีเงินฝากมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้บัตรเครดิตให้แก่บริษัท และธนาคารกรุงไทยได้ให้ความร่วมมือในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเคทีซีแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าว

12.1.12 บันทึกข้อตกลงการใช้บริการเพิ่มช่องทางการชำระค่าวงวดสินเชื่อที่อยู่อาศัย KTB Housing Loan

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

12.1.13 สัญญาจ้างบริษัทเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection)

บริษัทได้รับการว่าจ้างจากธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจรายย่อย สัญญามีอายุ 1 ปี นับจากวันที่ 1 เมษายน 2557 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 ต่อมาเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 บริษัทและธนาคารได้มีการทำสัญญาจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) นับจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างของรายการระหว่างธนาคารกรุงไทยและบริษัทเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น โดยได้มีการรับรู้เป็นรายได้ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

12.1.14 สัญญาการใช้ชื่อร่วมในการออกบัตรเครดิต

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

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

**12.1.15 สัญญาเช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทอง**

บริษัทได้เช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทองจากบริษัทกรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด (“KTBCS”) เพื่อใช้ประโยชน์เป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท สัญญาเช่ามีอายุ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มิถุนายน 2556 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2557 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2557 คู่สัญญาได้มีการทำบันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมต่อท้ายสัญญาเช่าเพื่อตกลงร่วมกันขยายระยะเวลาเช่าออกไปตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2557 เป็นต้นไปจนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2558 ต่อมา ได้มีการต่อสัญญาเพื่อขยายระยะเวลาเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2559 โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

12.1.16 สัญญาว่าจ้างที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการงานระบบการชำระเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and COBAS กับ KTBCS เพื่อรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและให้บริการประมวลผล IT Operation รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประเภทฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่จำเป็น สำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น เพื่อให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจของ KTBCS ทั้งนี้ ตามสัญญาฉบับลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 ระบบงาน COBAS ได้เปลี่ยนเป็นระบบงาน TAX System และเปลี่ยนชื่อเป็นสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and TAX System ปี 2557 โดยเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทและ KTBCS ได้ร่วมกันจัดทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and TAX System ปี 2558 เพื่อขยายระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี

ทั้งนี้ สัญญาข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

12.1.17 สัญญาบริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น

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

**12.1.18 บันทึกข้อตกลงการให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน**

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

12.1.19 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

12.1.20 สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

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

12.1.21 สัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง

บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (“KTBL”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนทางการเงินประเภท บริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิ่ง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิ่งแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญาแต่ละฉบับมีกำหนดระยะเวลา 4 ปี โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีสัญญา 5 ฉบับ ฉบับแรกเริ่มตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2555 ฉบับที่สองเริ่มตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2556 ฉบับที่สามเริ่มตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ฉบับที่สี่เริ่มตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 และฉบับที่ห้าเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าของรายการระหว่างบริษัท และ KTBL เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

**12.1.22 สัญญาโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง**

บริษัทได้โอนสินทรัพย์บางส่วนที่เกี่ยวกับสิทธิเรียกร้อง หน้าที และความรับผิดชอบตามสัญญาเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ Big Bike ของบริษัทไปยังบริษัท กรุงไทยธุรกิจดีเอสซี จำกัด (“KTBL”) ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ดำเนินธุรกิจด้านการสนับสนุนทางการเงินประเภทบริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิ่ง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิ่งแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญาดังกล่าวทำขึ้นเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2556 ทั้งนี้ ราคาโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องตามสัญญาระหว่างบริษัท และ KTBL คำนวณตามภาระหนี้คงค้างของลูกค้าหนี้แต่ละรายสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เช่นกัน

12.1.23 กรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม

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

12.1.24 การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท ได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงิน ดังนี้

- ออกตั๋วเงินให้กับธนาคารกรุงไทย (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วน 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท) จำนวน 99.5 ล้านบาท
- ออกตั๋วเงินให้กับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 45%) จำนวน 278.4 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงิน ดังนี้

- ออกตั๋วเงินให้กับธนาคารกรุงไทย (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้นในบริษัทในสัดส่วน 49.45% ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท) จำนวน 99.0 ล้านบาท
- ออกตั๋วเงินให้กับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) (ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 45%) จำนวน 208.5 ล้านบาท



12.2 ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยกรรมการตรวจสอบของบริษัท ว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้นการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

12.3 นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทในอนาคต

ตามที่ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/12 กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่ได้ รับยกเว้น อาทิ เช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว

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

ดังนั้น การเข้าทำรายการระหว่างกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทในอนาคตจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการในการทำรายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไปซึ่งเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รวมถึงหากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มี



ความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย่ำยหรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือหรือผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว



ส่วนที่ 3.3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 สรุปรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับงบการเงินปี 2555-2557 และรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เพียนประเสริฐกิจ แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เพียนประเสริฐกิจ แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เพียนประเสริฐกิจ แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การสอบทานงบการเงินสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายยส สอบบัญชี จำกัด โดย นางนิสกร ทงมณี ไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกालดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทาน โดยข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ



วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

13.2 งบการเงินของบริษัทปี 2555-2557 และงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 2556 และ 2557 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สอบทานโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท							
	ปี 2555	%	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	%	ปี 2557	%	30 มิ.ย. 2558	%
สินทรัพย์								
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,444	2.9%	1,624	3.1%	735	1.3%	673	1.3%
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	20	0.0%	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต – สุทธิ	32,090	65.3%	32,875	63.3%	34,715	63.7%	34,417	63.9%
ลูกหนี้สินเชื่อธนวิญ – สุทธิ	244	0.5%	225	0.4%	195	0.4%	184	0.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล – สุทธิ	12,182	24.8%	13,597	26.2%	15,201	27.9%	15,349	28.5%
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ – สุทธิ	36	0.1%	17	0.0%	11	0.0%	6	0.0%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	78	0.2%	55	0.1%	55	0.1%	-	-
ลูกหนี้อื่น	695	1.4%	1,074	2.1%	1,072	2.0%	846	1.6%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	46,789	95.2%	49,466	95.3%	51,985	95.4%	51,475	95.6%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
เงินลงทุนระยะยาว	303	0.6%	21	0.0%	21	0.0%	20	0.0%
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ – สุทธิ	445	0.9%	445	0.9%	371	0.7%	304	0.6%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ	274	0.6%	445	0.9%	505	0.9%	443	0.8%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,213	2.5%	1,467	2.8%	1,548	2.8%	1,526	2.8%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	115	0.2%	62	0.1%	65	0.1%	59	0.1%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,349	4.8%	2,439	4.7%	2,509	4.6%	2,352	4.4%
รวมสินทรัพย์	49,138	100.0%	51,905	100.0%	54,495	100.0%	53,828	100.0%



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 2556 และ 2557 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สอบทานโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท							
	ปี 2555	%	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	%	ปี 2557	%	30 มิ.ย. 2558	%
หนี้สินและส่วนผู้ถือหุ้น								
หนี้สินหมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	616	1.3%	11	0.0%	378	0.7%	308	0.6%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น	10,432	21.2%	11,197	21.6%	12,181	22.4%	15,043	27.9%
เจ้าหนี้สถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	857	1.7%	982	1.9%	678	1.2%	391	0.7%
เจ้าหนี้บริษัทอื่นๆ	224	0.5%	400	0.8%	361	0.7%	192	0.4%
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,000	4.1%	-	-	3,350	6.1%	1,850	3.4%
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2	0.0%	-	-	-	-	-	-
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10,500	21.4%	7,800	15.0%	4,200	7.7%	6,600	12.3%
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	269	0.5%	221	0.4%	208	0.4%	208	0.4%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	237	0.5%	195	0.4%	258	0.5%	229	0.4%
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,198	4.5%	2,188	4.2%	2,242	4.1%	2,279	4.2%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	314	0.6%	503	1.0%	844	1.5%	731	1.4%
เจ้าหนี้อื่น	999	2.0%	1,753	3.4%	806	1.5%	582	1.1%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	28,649	58.3%	25,250	48.6%	25,505	46.8%	28,414	52.8%
หนี้สินไม่หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,200	4.5%	5,200	10.0%	1,850	3.4%	-	-
หุ้นกู้ระยะยาว	13,000	26.5%	15,200	29.3%	19,630	36.0%	17,568	32.6%
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	98	0.2%	126	0.2%	142	0.3%	148	0.3%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	15,298	31.1%	20,526	39.5%	21,622	39.7%	17,716	32.9%
รวมหนี้สิน	43,947	89.4%	45,776	88.2%	47,127	86.5%	46,130	85.7%



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 2556 และ 2557 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สอบทานโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท							
	ปี 2555	%	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	%	ปี 2557	%	30 มิ.ย. 2558	%
ทุนจดทะเบียน								
- หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	2,578	5.2%	2,578	5.0%	2,578	4.7%	2,578	4.8%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว								
- หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	2,578	5.2%	2,578	5.0%	2,578	4.7%	2,578	4.8%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ – สุทธิ	1,892	3.8%	1,892	3.6%	1,892	3.5%	1,892	3.5%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	242	0.5%	-	-	-	-	-	-
กำไรสะสม								
- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	185	0.4%	258	0.5%	258	0.5%	258	0.5%
- ยังไม่ได้จัดสรร	294	0.6%	1,401	2.7%	2,640	4.8%	2,970	5.5%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,191	10.6%	6,128	11.8%	7,368	13.5%	7,698	14.3%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,138	100.0%	51,905	100.0%	54,495	100.0%	53,828	100.0%



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปี 2555 - 2557 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สอบทานโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท									
	ปี 2555	%	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	%	ปี 2557	%	30 มิ.ย. 2557	%	30 มิ.ย. 2558	%
รายได้										
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ*	5,654	44.8%	5,493	41.2%	5,996	41.8%	2,845	41.3%	3,139	41.9%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิต	3,607	28.6%	3,526	26.4%	3,775	26.3%	1,843	26.8%	1,941	25.9%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	43	0.3%	39	0.3%	34	0.2%	18	0.3%	16	0.2%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,883	14.9%	2,125	15.9%	2,341	16.3%	1,128	16.4%	1,203	16.1%
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ	50	0.4%	38	0.3%	30	0.2%	16	0.2%	13	0.2%
หนี้สูญได้รับคืน	1,193	9.4%	1,446	10.8%	1,766	12.3%	835	12.1%	963	12.9%
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	72	0.6%	69	0.5%	73	0.5%	37	0.5%	39	0.5%
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	-	-	307	2.3%	-	2.2%	-	-	-	-
รายได้อื่น	120	1.0%	300	2.3%	321	2.2%	162	2.4%	179	2.4%
รวมรายได้	12,622	100.0%	13,344	100.0%	14,337	100.0%	6,883	100.0%	7,494	100.0%

*รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รวมรายได้จากการบริหารงานให้สถาบันการเงินอื่น



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปี 2555 - 2557 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สอบทานโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท									
	ปี 2555	%	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	%	ปี 2557	%	30 มิ.ย. 2557	%	30 มิ.ย. 2558	%
ค่าใช้จ่าย										
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	6,460	51.2%	4,636	34.7%	5,223	36.4%	2,414	35.1%	2,738	36.5%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-บัตรเครดิต	2,427	19.2%	3,021	22.6%	3,111	21.7%	1,624	23.6%	1,375	18.4%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สินเชื่อบุคคล	5	0.0%	9	0.1%	16	0.1%	12	0.2%	5	0.1%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สินเชื่อบุคคล	1,004	8.0%	2,027	15.2%	1,843	12.9%	816	11.9%	1,083	14.4%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-สินเชื่อกู้ยืม	38	0.3%	28	0.2%	19	0.1%	9	0.1%	14	0.2%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้คนอื่น ๆ	56	0.4%	4	0.0%	-	0.0%	-	-	-	-
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	105	0.8%	114	0.8%	154	1.1%	93	1.4%	129	1.7%
ต้นทุนทางการเงิน	1,941	15.4%	1,865	14.0%	1,764	12.3%	876	12.7%	840	11.2%
รวมค่าใช้จ่าย	12,038	95.4%	11,705	87.7%	12,130	84.6%	5,844	84.9%	6,185	82.5%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	585	4.6%	1,639	12.3%	2,206	15.4%	1,038	15.1%	1,309	17.5%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(330)	(2.6%)	(356)	(2.7%)	(451)	(3.1%)	(212)	(3.1%)	(270)	(3.6%)
กำไรสุทธิ	255	2.0%	1,283	9.6%	1,755	12.2%	826	12.0%	1,039	13.9%
กำไรต่อหุ้น	0.99	-	4.97	-	6.81	-	3.20	-	4.03	-



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปี 2555 - 2557 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สอบทานโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท				
	ปี 2555	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	ปี 2557	30 มิ.ย. 2557	30 มิ.ย. 2558
กำไรสุทธิสำหรับงวด	255	1,283	1,755	826	1,039
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเผื่อขาย – สุทธิ	74	(242)	=	=	=
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด– สุทธิจากภาษี	74	(242)	=	=	=
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	<u>329</u>	<u>1,040</u>	<u>1,755</u>	<u>826</u>	<u>1,039</u>



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี 2555 - 2557 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โทมัส สไตรยส สอบบัญชี จำกัด

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สอบทานโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โทมัส สไตรยส สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท				
	ปี 2555	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	ปี 2557	30 มิ.ย. 2557	30 มิ.ย. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	585	1,639	2,206	1,038	1,309
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	0.3	0.3	0.3	0.2	0.2
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตั๋วแลกเงินขายลด	50	20	28	45	17
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12	28	16	13	6
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	254	271	279	142	127
ตัดจำหน่ายมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ถาวรภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	(0.2)	-	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	0.94	5	0.3	(0.1)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	412	-	-	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	(307)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายคะแนนสะสมแลกของรางวัล (โอนกลับ)	873	-	-	-	-
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล-สุทธิ	-	(10)	54	13	37
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531	5,090	4,989	2,461	2,477
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,910	1,836	1,745	869	835
	7,640	8,568	9,322	4,582	4,808
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)					
ลูกหนี้การค้าลดลง (เพิ่มขึ้น)	(5,107)	(7,252)	(8,398)	(1,828)	(2,278)
ลูกหนี้อื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	117	(378)	1	263	194
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(32)	35	(4)	(1)	6
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เจ้าหนี้การค้าสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	404	125	(304)	(636)	(287)
เจ้าหนี้การค้า-บริษัทอื่นๆ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4)	127	(30)	(134)	(34)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(41)	(5)	(28)	(9)	25
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.1)	(183)	(1)	(0.08)	(0.3)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(32)	189	315	89	(113)
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	306	754	(947)	(901)	(224)
เงินสลับจาก (จ่ายเพื่อ) การดำเนินงาน	3,249	1,978	(73)	1,425	2,098
ดอกเบี้ยจ่าย	(1,854)	(1,879)	(1,730)	(855)	(860)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(32)	(409)	(470)	(208)	(277)
เงินสลับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลขอคืน	159	23	-	-	55
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	1,522	(287)	(2,272)	362	1,017



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี 2555-2557 ตรวจสอบโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สอบทานโดยบริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินบริษัท				
	ปี 2555	ปี 2556 "ปรับปรุงใหม่"	ปี 2557	30 มิ.ย. 2557	30 มิ.ย. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว	-	(21)	-	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	327	-	-	-
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	-	5	-	-	7
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(154)	(112)	(105)	(76)	(29)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(148)	(267)	(148)	(66)	(110)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(302)	(69)	(253)	(142)	(133)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,794	140	1,322	(1,934)	2,775
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,200	3,000	-	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,500)	(2,000)	-	-	(3,350)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	6,000	10,000	8,630	1,200	338
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(9,020)	(10,500)	(7,800)	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	(6)	(2)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	-	(103)	(516)	(516)	(709)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(531)	535	1,637	(1,250)	(946)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	689	180	(888)	(1,030)	(62)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	755	1,444	1,624	1,624	735
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,444	1,624	735	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	-	-	-	593	673



13.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 "ปรับปรุงใหม่"	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)						
อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	%	80.1%	81.7%/81.2% ⁽³⁾	83.1%	82.9%	83.9%
อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	%	2.0%	9.6%/8.0% ⁽³⁾	12.2%	12.0%	13.9%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	%	5.1%	22.7%/18.3% ⁽³⁾	26.0%	26.3%	27.6%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (Average Interest Received)	%	18.2%	18.2%	18.7%	18.9%	18.7%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Average Cost of Fund)	%	5.0%	4.8%	4.4%	4.5%	4.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	%	13.2%	13.4%	14.3%	14.4%	14.6%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)						
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽²⁾ (Interest Revenue/Total Asset)	%	12.5%	12.7%	13.7%	13.8%	14.2%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	%	0.5%	2.5%/2.1% ⁽³⁾	3.3%	3.2%	3.8%
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Asset Turnover)	เท่า	0.26	0.26	0.27	0.27	0.28
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)						
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) ⁽⁴⁾	เท่า	8.47	7.47	6.40	6.75	5.99
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (Loan to Borrowing)	%	124.1%	129.9%	132.3%	131.2%	132.2%
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	1.30	1.88/1.71 ⁽³⁾	2.25	2.18	2.56
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio)	%	40.4%	40.2%	40.4%	N/A	N/A
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)						
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for Doubtful A/C/Total Receivables)	%	7.3%	8.8%	8.9%	9.3%	8.7%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Bad Debt/Total Receivables)	%	9.0%	8.0%	8.4%	8.7%	9.4%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม (% NPL)	%	3.8%	3.0%	2.4%	2.8%	2.2%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต (%NPL Credit Card)	%	2.7%	2.2%	1.7%	2.0%	1.4%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล (%NPL Personal Loan)	%	2.5%	1.5%	1.2%	1.2%	1.0%

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยรับดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน⁽²⁾ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน⁽³⁾ ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน⁽⁴⁾ เป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) เดียวกันกับที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ



14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2558

14.1.1 คำอธิบายสำหรับงบการเงินของบริษัท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2558

เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินงวด 6 เดือน ปี 2558

งบการเงินระหว่างกาลของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและนำเสนองบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

รายการย่อในงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ไม่เป็นข้อบ่งชี้ให้เห็นการคาดการณ์ผลการดำเนินงานเต็มปี

ข้อมูลบางประการซึ่งตามปกติแสดงอยู่ในงบการเงินสำหรับปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวข้างต้นจึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

บริษัทได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป (โปรดศึกษารายละเอียดมาตรฐานการรายงานทางการเงินได้ที่ “เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินปี 2557” ในส่วนที่ 3.3 (14) หน้า 14-16)

ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และมีผลกระทบต่องบการเงินฉบับนี้ ได้แก่

มาตรฐานที่ออกใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13

บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 มาใช้เป็นครั้งแรกในปีปัจจุบัน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ได้กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ครอบคลุมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการทั้งที่เป็นเครื่องมือทางการเงินและรายการที่ไม่ใช่เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนด หรืออนุญาตให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรม และให้มีการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ รายการเข้าภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง สัญญาเช่า และการวัดมูลค่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่ใช่มูลค่ายุติธรรม (เช่น การวัดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือ หรือการวัดมูลค่าจากการใช้เพื่อประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ให้คำนิยามมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 หมายถึงราคาขายหรือโอนออก (exit price) ยกเว้นกรณีที่ราคาสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันไม่สามารถสังเกตได้ จึงจะวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าวิธีอื่น นอกจากนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ยังกำหนดถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ต้องถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ข้อกำหนดของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่ต้องนำมาใช้ปฏิบัติสำหรับข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาก่อนเริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ดังนั้น ตามข้อกำหนดสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงดังกล่าวทางบริษัทจึงไม่ได้เปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 สำหรับข้อมูลเปรียบเทียบปี 2557 โดยการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ไม่ได้มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อจำนวนเงินที่ต้องรับรู้รายการในงบการเงิน นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในงบการเงินประจำปี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงผลรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชีประมาณการและสมมติฐานที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น แม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากจำนวนที่ได้ประมาณการไว้

14.1.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของงบการเงินบริษัท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2558

บริษัทสามารถสร้างรายได้และทำกำไรจากยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรที่เติบโตขึ้น และจากยอดลูกหนี้ทั้งธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลที่ขยายตัว อีกทั้งคงสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระดับที่เหมาะสม โดยมีภาพรวมผลการดำเนินงานในงวด 6 เดือนของปี 2558 ดังนี้

- บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2557 ที่มีกำไรเท่ากับ 826 ล้านบาท
- ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรในครั้งแรกของปี 2558 ขยายตัวร้อยละ 11.7 ซึ่งสูงกว่าอัตราการขยายตัวของอุตสาหกรรมซึ่งเติบโตที่ร้อยละ 7.4 เนื่องจากบริษัทเพิ่มกิจกรรมการตลาดเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

- ยอดลูกหนี้รวมสุทธิขยายตัวที่ร้อยละ 8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิเพิ่มจาก 31,420 ล้านบาท เป็น 34,417 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิจาก 14,446 ล้านบาท เป็น 15,349 ล้านบาท
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับครึ่งปีอยู่ที่ร้อยละ 14.6 สูงขึ้นเนื่องจากต้นทุนเงินทุนที่ลดลงจากร้อยละ 4.5 เหลือร้อยละ 4.1
- ควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ดีต่อเนื่อง NPL ลูกหนี้รวมของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 2.2 ลดลงจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2557 อีกทั้งลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนและไตรมาสที่ผ่านมาที่อยู่ที่ร้อยละ 2.8 และร้อยละ 2.4 ตามลำดับ บริษัทคาดว่า จะยังสามารถรักษาระดับ NPL ให้อยู่ในระดับต่ำได้อย่างต่อเนื่อง
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับงวดหกเดือนมีจำนวน 2,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ต
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับร้อยละ 29.5 เพิ่มจากร้อยละ 26.5 ณ ช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

วิเคราะห์ผลดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)	ผลดำเนินงานงวด 6 เดือน		สัดส่วนของรายได้รวม		อัตราเติบโต Y-Y (%)
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	
รายได้รวม	6,883	7,494	100%	100%	9%
หนี้สูญได้รับคืน	835	963	12%	13%	15%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน*	2,507	2,868	36%	38%	14%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	876	840	13%	11%	-4%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,461	2,477	36%	33%	1%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	1,038	1,309	15%	17%	26%
ภาษี-รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(212)	(270)	3%	4%	27%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	826	1,039	12%	14%	26%

*ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และค่าตอบแทนผู้บริหาร

- บริษัทมีรายได้รวมงวด 6 เดือนปี 2558 เท่ากับ 7,494 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีมูลค่า 6,883 ล้านบาท เติบโตจากรายได้ดอกเบี้ยบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่ร้อยละ 6 และร้อยละ 9 ตามลำดับ รวมถึงหนี้สูญได้รับคืนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 และจากรายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ที่เพิ่มร้อยละ 11 มาจากรายได้ส่วนลดร้านค้า รายได้ค่าธรรมเนียม Interchange และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเบิกเงินสดล่วงหน้า ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลง ในด้านค่าใช้จ่ายบริหารงาน 2,868 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มจากค่าธรรมเนียมจ่ายที่สูงขึ้นร้อยละ 32 จากการที่บริษัทเริ่มจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่บริษัทภายนอกในการให้บริการติดตามทวงหนี้เริ่มตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2558 เป็นต้นมา อย่างไรก็ตามบริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ทั้งจากการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองตามการขยายตัวของพอร์ตรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 หรือคิดเป็นจำนวนพอร์ตที่เพิ่มขึ้นมูลค่า 3,893 ล้านบาท (ผลต่างลูกหนี้รวม ณ ไตรมาส 2 ปี 2557 และปี 2558) ขณะที่บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลดลงไปร้อยละ 4



(หน่วย : ล้านบาท)	ผลดำเนินงานงวด 6 เดือน		สัดส่วนรายได้รวมงวด 6 เดือน		อัตราเติบโต Y-Y (%)
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	
รายได้รวม	6,883	7,494	100%	100%	8.9%
รายได้ดอกเบี้ย ⁽¹⁾	3,004	3,173	44%	42%	5.6%
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,843	1,941	27%	26%	5.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,128	1,203	16%	16%	6.7%
ลูกหนี้อื่นๆ (สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อเจ้าของกิจการ)	33	29	0.5%	0.4%	-13.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,845	3,139	41%	42%	10.4%

⁽¹⁾ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม

รายได้

- รายได้ดอกเบี้ยรับตามงบการเงินในงวด 6 เดือนของปี 2558 มีจำนวน 3,173 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้หลักจากลูกหนี้บัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล แบ่งเป็น รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้บัตรเครดิตร้อยละ 61.2 สินเชื่อบุคคลร้อยละ 37.9 และลูกหนี้อื่นๆ อีกร้อยละ 0.9
- รายได้ค่าธรรมเนียม (รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน) ในงวด 6 เดือนของปี 2558 เท่ากับ 3,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 จากช่วงเดียวกันของปี 2557
- รายได้ดอกเบี้ยที่แสดงในงบการเงินเป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจในอัตราร้อยละ 15 เท่านั้น สำหรับส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 15 นั้น บริษัทบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้จ่ายเงิน ทั้งนี้หากบริษัทแสดงตัวเลขรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้จ่ายเงินเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย จะมีโครงสร้างรายได้ดังที่แสดงในตารางด้านล่างนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	ผลดำเนินงานงวด 6 เดือน		สัดส่วนรายได้รวมงวด 6 เดือน		อัตราเติบโต Y-Y
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	
รายได้รวม	6,883	7,494	100%	100%	8.9%
รายได้ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน ⁽¹⁾	4,378	4,678	64%	62%	6.9%
ลูกหนี้บัตรเครดิต	2,427	2,566	35%	34%	5.7%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,915	2,081	28%	28%	8.7%
ลูกหนี้อื่นๆ (สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อเจ้าของกิจการ)	36	31	1%	0.4%	-13.5%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน)	1,471	1,634	21%	22%	11.1%
ดอกเบี้ยจ่าย	876	840	13%	11%	-4.1%
อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย ⁽²⁾	18.9%	18.7%			
ต้นทุนการเงินเฉลี่ย	4.5%	4.1%			
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	14.4%	14.6%			

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินซึ่งในงบการเงินบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าธรรมเนียม

⁽²⁾ อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยคำนวณจากผลตอบแทนดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน ต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยโดยเฉลี่ย



- หากพิจารณาสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) จำนวน 4,678 ล้านบาท ในงวด 6 เดือน ปี 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากลูกหนี้บัตรเครดิตร้อยละ 54.8 หรือ 2,566 ล้านบาท จากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลร้อยละ 44.5 หรือ 2,081 ล้านบาท (เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 55.4 และ 43.7 ตามลำดับ) ทั้งนี้การเติบโตของรายได้ดังกล่าวเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยทั้งจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและลูกหนี้บัตรเครดิต เห็นได้จากพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวม และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 และร้อยละ 6 ตามลำดับ
- สำหรับรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธนวัฏและสินเชื่อเจ้าของกิจการมีแนวโน้มลดลงตามลำดับ เนื่องจากไม่มีการขยายสินเชื่อประเภทดังกล่าว
- รายได้ค่าธรรมเนียม (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน) จำนวน 1,634 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จาก 1,471 ล้านบาท ในงวด 6 เดือนปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้า (ค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นธนาคาร/บริษัทร้านค้า ของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี) ค่าธรรมเนียมเบิกเงินล่วงหน้า และค่าธรรมเนียม Interchange (ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร และธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตร ผ่านตัวกลางชำระเงิน)
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นจากต้นทุนการเงินที่ต่ำลง บริษัทมีต้นทุนการเงินเฉลี่ยงวด 6 เดือนปี 2558 เท่ากับร้อยละ 4.1 ลดลงจากร้อยละ 4.5 ของงวดเดียวกันของปีก่อน ขณะที่อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยลดลงเพียงเล็กน้อยจากเดิมอยู่ที่ร้อยละ 18.9 เป็นร้อยละ 18.7 เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 14.6 จากร้อยละ 14.4 ทั้งนี้ แนวโน้มต้นทุนการเงินเฉลี่ยของบริษัทลดลงอย่างต่อเนื่องเนื่องจากมีหุ้นกู้ที่ทยอยครบกำหนดไถ่ถอนซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าปัจจุบัน เป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลงอย่างต่อเนื่องตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ประกอบกับเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีจำนวนลดลง

ค่าใช้จ่าย

(หน่วย : ล้านบาท)	ผลดำเนินงาน งวด 6 เดือน		สัดส่วนค่าใช้จ่ายรวม งวด 6 เดือน		สัดส่วนรายได้รวม งวด 6 เดือน		อัตราเติบโต Y-Y (%)
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	
ค่าใช้จ่ายรวม	5,844	6,185	100%	100%	85%	83%	5.8%
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,507	2,868	43%	46%	36%	38%	14.4%
ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร	850	984	15%	16%	12%	13%	15.7%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	416	407	7%	7%	6%	5%	-2.2%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	555	732	9%	12%	8%	10%	31.8%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	686	745	12%	12%	10%	10%	8.6%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,461	2,477	42%	40%	36%	33%	0.7%
หนี้สูญ	2,220	2,576	38%	42%	32%	34%	16.1%
หนี้สงสัยจะสูญ	241	(99)	4%	-2%	4%	-1%	-141.1%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	876	840	15%	14%	13%	11%	-4.1%



- ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) งวด 6 เดือนของปี 2558 มีจำนวน 6,185 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 5,844 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารร้อยละ 14.4 ขณะที่ค่าใช้จ่ายทางการเงิน ลดลงร้อยละ 4
- การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จาก 2,507 ล้านบาท ในงวด 6 เดือนปี 2557 เป็น 2,868 ล้านบาท ในงวด 6 เดือนปี 2558 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมจ่ายที่สูงขึ้นร้อยละ 32 จากการที่บริษัทเริ่มจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่บริษัทภายนอกในการใช้บริการติดตามทวงหนี้เริ่มตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2558 เป็นต้นมา ขณะที่ค่าใช้จ่ายการตลาดลดลงที่ร้อยละ 2 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายในการจัดหาสมาชิก
- บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม (Cost to Income ratio) ในงวด 6 เดือนปี 2558 เท่ากับร้อยละ 38.3 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 36.4
- หากพิจารณาสัดส่วนของค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อรายได้รวม โดยเทียบกับงวด 6 เดือนของปี 2557 พบว่า สัดส่วนของค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรต่อรายได้รวมของงวด 6 เดือนปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 13 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12 สำหรับสัดส่วนของค่าใช้จ่ายด้านการตลาดต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 5.0 ลดลงจากร้อยละ 6.0 และสำหรับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.0 เป็นร้อยละ 10.0 ส่วนค่าใช้จ่ายอื่นๆ มีสัดส่วนใกล้เคียงกับที่ร้อยละ 10.0

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 2,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวด 6 เดือนปี 2557 เนื่องจากการตัดหนี้สูญ และจากการตั้งสำรองตามการขยายตัวของพอร์ตรวมที่เพิ่มขึ้น โดยนโยบายการตั้งสำรองของบริษัทยังคงเป็นเช่นเดิม บริษัทมีกำไรก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของงวด 6 เดือนปี 2558 และ 2557 เท่ากับ 3,786 และ 3,499 ล้านบาท ตามลำดับ เติบโตขึ้นร้อยละ 8.2

(หน่วย : ล้านบาท)	ผลดำเนินงานงวด 6 เดือน		สัดส่วนของรายได้รวม		อัตราเติบโต Y-Y (%)
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,461	2,477	36%	33%	0.7%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของบัตรเครดิต	1,624	1,375	24%	18%	-15.3%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อบุคคล	816	1,083	12%	14%	32.7%
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่ออื่นๆ	21	19	0.3%	0.3%	-6.9%

*สินเชื่ออื่นๆ ได้แก่ สินเชื่อธนบัตร สินเชื่อเจ้าของกิจการ และลูกหนี้อื่นๆ เป็นต้น

กำไรสุทธิ

- งวด 6 เดือนปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 826 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26 โดยมีสัดส่วนกำไรสุทธิคิดเป็นร้อยละ 13.9 ของรายได้รวม สัดส่วนดังกล่าวสูงขึ้นเมื่อเทียบกับงวด 6 เดือนปี 2557 ที่เท่ากับร้อยละ 12.0 เป็นผลจากการที่บริษัทมีรายได้เติบโตขึ้นทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม ส่งผลให้รายได้รวมเติบโตร้อยละ 9 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมได้ร้อยละ 6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นไปตามแนวโน้มของธุรกิจที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทยังมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรครั้งปีแรก



ของปี 2558 ขยายตัวร้อยละ 11.7 อีกทั้งจากพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิต และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่เติบโตร้อยละ 8.9 และ 5.8 ตามลำดับ

14.1.3 การวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2558

สินทรัพย์รวม

- สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีสินทรัพย์รวม เท่ากับ 53,828 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัท ประกอบด้วย ยอดลูกหนี้ทั้งจากธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ มียอดลูกหนี้สุทธิรวมทั้งสิ้น 49,956 ล้านบาท หรือร้อยละ 93 ของสินทรัพย์รวม ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 7 ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ

ลูกหนี้

- ลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน สำหรับทุกธุรกิจไม่ว่าจะเป็นธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ รวมคิดเป็นอัตราร้อยละ 98 ของยอดลูกหนี้รวม โดยโครงสร้างของลูกหนี้สุทธิต่อสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ประกอบด้วย ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิร้อยละ 64 ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิร้อยละ 0.3 สินเชื่อบุคคล (KTC Cash) สุทธิร้อยละ 29 และสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million) สุทธิร้อยละ 0.01 ตามลำดับ

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
ไม่เกิน 90 วัน	36,698	196	16,597	7	53,499
91-180 วัน	196	1	77	1	275
> 180 วัน	332	7	94	502	935
รวม	37,226	204	16,769	509	54,709
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,809)	(20)	(1,420)	(503)	(4,753)
ลูกหนี้สุทธิ	34,417	184	15,349	6	49,956
อัตราการเติบโตของลูกหนี้สุทธิ (YTD)	(1%)	(6%)	1%	(43%)	0%

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
ไม่เกิน 90 วัน	36,995	209	16,449	12	53,665
91-180 วัน	279	1	106	0.2	386
> 180 วัน	347	6	90	513	956
รวม	37,621	216	16,644	525	55,007
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,906)	(20)	(1,443)	(514)	(4,884)
ลูกหนี้สุทธิ	34,715	195	15,201	11	50,123
อัตราการเติบโตของลูกหนี้สุทธิ	6%	(13%)	12%	(34%)	7%



- **ธุรกิจบัตรเครดิต :** เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของบริษัท โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวนบัตรเครดิตเท่ากับ 1,895,916 บัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 ซึ่งมีจำนวนบัตรเครดิตเท่ากับ 1,807,755 บัตร โดยบริษัท ยังคงทำการตลาดต่อเนื่องจากปีก่อน ใช้เรื่องคะแนนสะสม KTC Forever Rewards แลกส่วนลดได้ตลอดทั้งปี 2558 เพื่อกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร มีการออกโปรแกรมการตลาดที่เข้ากับเทศกาลหลากหลายกลุ่มลูกค้า
- **ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ :** เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทรับ โอนมาจากธนาคารกรุงไทย เมื่อปี 2545 ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายในการขยายพอร์ตตั้งแต่ปี 2539 เป็นต้นมา และ ให้บริการแก่ผู้ถือบัตรที่ยังคงมีบัญชีอยู่เท่านั้น ดังนั้น พอร์ตลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 จึง ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ 184 ล้านบาท
- **ธุรกิจสินเชื่อบุคคล :** ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มียอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิ อยู่ที่ 15,349 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 15,201 ล้านบาท และมีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 714,708 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 ซึ่งมีจำนวนบัญชี 693,273 บัญชี โดยเป็นผลมาจากกลยุทธ์ทางการตลาดที่เน้นสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD โดยจัดแคมเปญเคสียร์หนักยิ่งขึ้นต่อเนื่อง รวมถึงจัดแคมเปญพิเศษ “ฟรีเวอร์ ฟินเวอร์” โดยเป็นการ มอบฟรีดอกเบี้ยรอบบัญชีแรกให้แก่ผู้ที่สมัครขอสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD จึงมีส่วนทำให้จำนวนบัญชีสินเชื่อ พร้อมใช้ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- **ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ :** เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายที่จะขยายฐานลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million) นี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา ยอดลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการจึงลดลงเรื่อยมา โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 6 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 11 ล้านบาท

ทั้งนี้ลูกหนี้ในทั้ง 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจบัตรเครดิต จะเน้นกลุ่มผู้มีรายได้เกินกว่า 15,000 บาทขึ้นไปตามเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล ใช้เกณฑ์การให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าที่มีรายได้เกินกว่า 10,000 บาท ขึ้นไป

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าสุทธิ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์สุทธิ

บริษัทได้มีการปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน และสาขา ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบงานด้วยระบบซอฟต์แวร์ที่ พัฒนอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีมูลค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์สุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 304 ล้านบาท และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์สุทธิ เท่ากับ 443 ล้านบาท

หนี้สิน

- **ยอดรวมหนี้สิน** ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 46,130 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 ที่มี ยอดรวมหนี้สินเท่ากับ 47,127 ล้านบาท ซึ่งหนี้สินรวมประกอบด้วย เงินกู้ยืม หนี้สินหมุนเวียนอื่น และหนี้สินไม่ หมุนเวียน
- **เงินกู้ยืม** ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 41,369 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77 ของสินทรัพย์รวม โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อคงสภาพคล่องทางการเงินให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้มีต้นทุนของเงินทุนที่ เหมาะสมกับบริษัทตามภาวะตลาดเงิน

- สำหรับเงินกู้ยืมจำนวน 41,369 ล้านบาทดังกล่าวข้างต้น ประกอบด้วย
 - หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในปี 6,600 ล้านบาท (บริษัทมีกำหนดชำระคืนในเดือนสิงหาคม 2558 จำนวน 3,200 ล้านบาท และเดือนตุลาคม 2558 จำนวน 1,000 ล้านบาท กุมภาพันธ์ 2559 จำนวน 200 ล้านบาท และพฤษภาคม 2559 จำนวน 2,200 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในปี 1,850 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาว 17,568 ล้านบาท
 - เงินกู้ยืมระยะสั้น 15,351 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น จำนวน 15,043 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 308 ล้านบาท
- บริษัทคำนึงถึงความสำคัญในการวางแผนบริษัทคำนึงถึงความสำคัญในการวางแผนเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยจัดตารางเวลาวันครบกำหนดของเงินกู้ยืมให้เหมาะสมกับการจัดหาเงินเพื่อชำระคืน (Refinance) บริษัทคาดการณ์ว่าจะมีกระแสเงินสดเพื่อมาชำระคืนหนี้ จากการออกหุ้นกู้ จากสถาบันการเงินต่าง ๆ และบริษัทยังมีวงเงินคงเหลือ (Available Credit Line) อีกจำนวน 23,220 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

- ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 7,698 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 โดยส่วนที่เพิ่มมาจากกำไรของบริษัทที่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น เป็น 2,970 ล้านบาท เทียบกับสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 2,640 ล้านบาท

14.1.4 การวิเคราะห์งบกระแสเงินสดและอัตราส่วนทางการเงินของบริษัท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2558

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร

- บริษัทมีอัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไรที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในงวด 6 เดือน ปี 2558 มีอัตรากำไรขั้นต้น และอัตรากำไรสุทธิ เท่ากับร้อยละ 83.9 และร้อยละ 13.9 ตามลำดับ สูงกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีอัตรากำไรขั้นต้นและอัตรากำไรสุทธิเท่ากับ ร้อยละ 82.9 และร้อยละ 12.0 ตามลำดับ และบริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) งวด 6 เดือนปี 2558 เท่ากับร้อยละ 27.6 สูงกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 26.3 ซึ่งอัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไรที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น จากการที่บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุมคุณภาพหนี้ได้ดี มีการทำโปรแกรมการตลาดที่ตรงกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรได้เติบโตอย่างต่อเนื่อง

อัตราส่วนแสดงวิเคราะห์นโยบายการเงิน

- บริษัทมีหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) งวด 6 เดือนปี 2558 เท่ากับ 5.99 เท่า ต่ำกว่าสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 6.40 เท่า ซึ่งระดับดังกล่าวต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกตราสารหนี้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ให้ไม่เกิน 10 เท่า
- อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (Loan to Borrowing) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับร้อยละ 132.2 อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 132.3

- อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 2.56 เท่า เพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 2.25 เท่า เนื่องจากผลประกอบการของบริษัทที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับ ต้นทุนทางการเงินของบริษัทต่ำลง

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์

- บริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวมงวด 6 เดือน ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 8.7 ใกล้เคียงกับสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 8.9 ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าว สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองบริษัทที่มีการตั้งสำรองเพิ่มจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต โดยจำนวนของสำรองที่บริษัทตั้งไว้ยังมีจำนวนมากเพียงพอ สำหรับการรองรับความเสี่ยงในอนาคต
- อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวมงวด 6 เดือน ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 9.4 สูงกว่าสิ้นปี 2557 ซึ่งมีอัตราส่วนอยู่ที่ร้อยละ 8.4 เนื่องจากมีจำนวนหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดตัดหนี้สูญเพิ่มขึ้นเนื่องจากการที่บริษัท มีขั้นตอนการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพจึงทำให้สามารถบริหารจัดการจำนวนหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมาย เข้าสู่ขั้นตอนการตัดหนี้สูญได้เร็วขึ้น
- คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการที่บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับประสิทธิภาพการ จัดเก็บหนี้ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทำให้สัดส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวม (NPL) ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย NPL ของพอร์ตรวมในงวด 6 เดือน ปี 2558 ยังอยู่ในระดับต่ำ คืออยู่ที่ร้อยละ 2.2 ต่ำ กว่า ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 2.4
- สัดส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวม (NPL) ของลูกหนี้บัตรเครดิต และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล เมื่อเทียบกับ ข้อมูลอุตสาหกรรมที่เปิดเผยจากธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาได้ดังนี้ ในงวด 6 เดือนปี 2558 บริษัทมี NPL ของ ลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล อยู่ที่ร้อยละ 1.4 และร้อยละ 1.0 ต่ำกว่าอุตสาหกรรมซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.2 และร้อยละ 5.0 ตามลำดับ อีกทั้ง NPL ของบริษัทยังต่ำกว่าช่วงเดียวกันของปี 2557 ซึ่งมี NPL อยู่ที่ร้อยละ 2.0 และ ร้อยละ 1.2 ตามลำดับ

14.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2555-2557

14.2.1 คำอธิบายสำหรับงบการเงินของบริษัท สำหรับปี 2555-2557

เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินปี 2555

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความ มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชีซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา แล้วดังต่อไปนี้



**มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานรายงานทางการเงิน/การตีความมาตรฐานการบัญชี/
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน/แนวปฏิบัติทางบัญชี**

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ – การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ – การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4	การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

แนวทางปฏิบัติทางบัญชี

แนวทางปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน	1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัท จะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทได้นำใช้มาก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับอื่นข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นอย่างสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินปี 2556

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความ



มาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี/ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการบัญชี/ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของ กฎหมายตามสัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและ การปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557



ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทคาดว่าจะนำมาตราฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นอย่างสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินปี 2557

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัทได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติในการจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นอย่างสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้นนโยบายการบัญชี เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ที่ได้นำมาถือปฏิบัติตาม การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ผลกระทบจากการนำนโยบายการบัญชีเรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้ามาใช้ ต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 1 มกราคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ก่อนการนำนโยบาย การบัญชีใหม่มาใช้ พันบาท	เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท	ยอดคงเหลือ หลังการนำนโยบาย การบัญชีใหม่มาใช้ พันบาท
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,188,000	(2,188,000)	-
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	-	2,188,000	2,188,000
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2556			
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,198,000	(2,198,000)	-
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	-	2,198,000	2,198,000
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,213,879	(721,108)	5,492,771
รายได้อื่น	103,522	196,942	300,464
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	5,159,729	(524,166)	4,635,563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การตัดค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

**การตีความมาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานะภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงิน

ของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

• นโยบายการรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิตและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้ใช้จ่ายต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

• นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

บริษัทมีการจัดชั้นสินทรัพย์สำหรับลูกหนี้สินเชื่อ ทั้งสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ตามระยะเวลาที่ผู้ถือบัตรค้างชำระกับบริษัท โดยจะแบ่งสินเชื่อเป็น 3 ชั้น คือ

- (1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน
- (2) ลูกหนี้ที่ค้างชำระในระหว่าง 91 - 180 วัน
- (3) ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 180 วัน

• นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทกำหนดนโยบายค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- (1) บริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพผลตอบแทนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคต และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป
- (2) เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อย ๆ ทำให้ไม่มี

ข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็นสถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากอัตราร้อยละของการสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการ โดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุนั้นน้อยกว่า 90 วัน และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
อายุลูกหนี้	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ
< 90 วัน	อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) + ปัจจัยทางเศรษฐกิจ (Economic Factors)			เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 + ปัจจัยทางเศรษฐกิจ (Economic Factors)
≥ 90 วันขึ้นไป	ตั้งสำรองเต็มจำนวน			

(3) บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

14.2.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของงบการเงินบริษัทสำหรับปี 2555-2557

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างยั่งยืนตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ โดยมีจุดเด่นด้านการควบคุมคุณภาพของพอร์ตลูกหนี้ให้ขยายตัวอย่างมีประสิทธิภาพ บริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมกับมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ภาพรวมผลการดำเนินงานมีดังนี้

- บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,755 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีมูลค่าเท่ากับ 1,283 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 69 หากเทียบกับผลดำเนินงานปี 2556 ที่ไม่รวมรายการพิเศษที่มีมูลค่า 1,037 ล้านบาท
- ควบคุมคุณภาพพอร์ตลูกหนี้ได้ดี NPL ลูกหนี้รวมของบริษัทในปีนี้ ลดลงเหลือร้อยละ 2.4 จากเดิมร้อยละ 3.0 (YoY)
- เฉพาะไตรมาส 4 ปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัทมีอัตราขยายตัวร้อยละ 11.2 ขยับเข้าใกล้อัตราเติบโตของอุตสาหกรรมของไตรมาส 4 อยู่ที่ร้อยละ 12.5 ทำให้บริษัทมีมูลค่าปริมาณใช้จ่ายผ่านบัตรทั้งปีเติบโตที่ร้อยละ 7.4 ขณะที่อุตสาหกรรมขยายตัวที่ร้อยละ 9.4 ขยับปิดช่องว่างเข้าใกล้อัตราเติบโตของอุตสาหกรรมมากยิ่งขึ้น
- ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิขยายตัวร้อยละ 12 จากงวดเดียวกันของปีก่อนจาก 13,597 ล้านบาท เป็น 15,201 ล้านบาท และลูกหนี้บัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 6 จาก 32,875 ล้านบาท เป็น 34,715 ล้านบาท
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 14.3 จากร้อยละ 13.4
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 4,989 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากปีที่ผ่านมาเนื่องจากคุณภาพพอร์ตที่ดีขึ้น
- รายได้หนี้สูญได้รับคืนจำนวน 1,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา
- รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหรือมีจำนวน 14,337 ล้านบาท
- รักษาระดับสัดส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) เท่ากับร้อยละ 27.3



วิเคราะห์ผลดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2555	สัดส่วน (%)	ปี 2556	สัดส่วน (%)	ปี 2557	สัดส่วน (%)	อัตราเติบโต (%) (2556-2557)
รายได้รวม	12,622	100%	13,036	100%	14,337	100%	10%
หนี้สูญได้รับคืน	1,193	9%	1,446	11%	1,766	12%	22%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	6,565	52%	4,750	36%	5,377	38%	13%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,941	15%	1,865	14%	1,764	12%	(5%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531	28%	5,090	39%	4,989	35%	(2%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	585	5%	1,331	10%	2,206	15%	66%
ภาษี-รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(330)	3%	(295)	2%	(451)	3%	53%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนรายการพิเศษ	255	2%	1,037	8%	1,755	12%	69%
รายการพิเศษจากการจำหน่ายหลักทรัพย์			307	2%			
ภาษีจากรายการพิเศษ			(61)	0.5%			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			1,283	10%			

รายได้

- ในปี 2555 ปี 2556 และปี 2557 บริษัทมีรายได้รวมเท่ากับ 12,622 ล้านบาท 13,036 ล้านบาท (ไม่รวมรายการพิเศษจากการจำหน่ายหลักทรัพย์) และ 14,337 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายได้ปี 2557 เติบโตร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ในปี 2557 มีรายได้ดอกเบี้ยรับรวมอยู่ที่ 6,181 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้หลักจากลูกหนี้บัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล แบ่งเป็น รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้บัตรเครดิตร้อยละ 61.1 สินเชื่อธนวัฏร้อยละ 0.6 สินเชื่อบุคคลร้อยละ 37.9 และสินเชื่อเจ้าของกิจการร้อยละ 0.5

ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมในปี 2557 เท่ากับ 5,996 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากปี 2556 ซึ่งในปี 2556 และ 2555 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียม เท่ากับ 5,493 ล้านบาท และ 5,654 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)	รายได้หลักจากการดำเนินงาน			ร้อยละของรายได้รวม			อัตราเติบโต (%) (2556-2557)
	2555	2556	2557	2555	2556	2557	
รายได้รวม	12,622	13,344	14,337	100%	100%	100%	7.4%
รายได้ดอกเบี้ย ⁽¹⁾	5,583	5,728	6,181	44%	43%	43%	7.9%
ลูกหนี้บัตรเครดิต	3,607	3,526	3,775	29%	26%	26%	7.1%
ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ	43	39	34	0.3%	0.3%	0.2%	(12.4%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	1,883	2,125	2,341	15%	16%	16%	10.2%
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ	50	38	30	0.4%	0.3%	0.2%	(20.5%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	5,654	5,493	5,996	45%	41%	42%	9.2%

(1) บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจที่อัตราร้อยละ 15 ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินซึ่งบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียม



- ในปี 2555 บริษัทมีรายได้จากการบริหารงาน จำนวน 14 ล้านบาท ซึ่งรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยรายได้ดังกล่าวมาจากการรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและเตรียมความพร้อมในการบริหารธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่งนับจากวันที่ 19 สิงหาคม 2554 จนแล้วเสร็จในปี 2555 จึงทำให้ในปี 2556 และปี 2557 บริษัทไม่มีรายได้จากการบริหารงานดังกล่าว
- บริษัทมีรายได้หนี้สูญได้รับคืน ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2555 ปี 2556 และปี 2557 มีจำนวน 1,193 ล้านบาท 1,446 ล้านบาท และ 1,766 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งในปี 2557 รายได้หนี้สูญได้รับคืนปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 22 เมื่อเทียบกับปี 2556 จากการที่บริษัทพัฒนาประสิทธิภาพในการติดตามหนี้อย่างต่อเนื่อง
- รายได้ดอกเบี้ยที่แสดงในงบการเงินเป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยของแต่ละธุรกิจให้อัตราร้อยละ 15 เท่านั้น สำหรับส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 15 นั้น บริษัทบันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ทั้งนี้หากบริษัทแสดงตัวเลขรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย จะมีโครงสร้างรายได้ดังที่แสดงในตารางด้านล่างนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	รายได้หลักจากการดำเนินงาน			ร้อยละของรายได้รวม			อัตราเติบโต (%) (2556-2557)
	2555	2556	2557	2555	2556	2557	
รายได้ดอกเบี้ย ⁽¹⁾	7,954	8,296	9,036	63%	60%	63%	8.9%
ลูกหนี้บัตรเครดิต	4,770	4,650	4,973	38%	34%	35%	6.9%
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	43	39	34	0.3%	0.3%	0.2%	(12.4%)
ลูกหนี้สินเชื่อเชิงบุคคล	3,084	3,563	3,993	24%	26%	28%	12.1%
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ	58	44	35	0.5%	0.3%	0.2%	(20.8%)
รายได้ค่าธรรมเนียม ⁽²⁾	3,283	2,924	3,141	26%	21%	22%	7.4%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,941	1,865	1,764	15%	13%	12%	(5.4%)
Net Interest Margin	13.2%	13.4%	14.3%				

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินซึ่งในงบการเงินบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าธรรมเนียม

⁽²⁾ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

- หากพิจารณารายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) สำหรับแต่ละธุรกิจในปี 2555 และ 2556 เท่ากับ 7,954 ล้านบาท และ 8,296 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปี 2557 มีรายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน) เท่ากับ 9,036 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จาก 13,597 ล้านบาทในปี 2556 เป็น 15,201 ล้านบาทในปี 2557 และพอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.6 จาก 32,875 ล้านบาท ในปี 2556 เป็น 34,715 ล้านบาท ทำให้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 และ 6.9 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ทั้งนี้ สำหรับรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเจ้าของกิจการและสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นจะค่อย ๆ ลดลงตามลำดับ เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายขยายสินเชื่อประเภทนี้



- โครงสร้างรายได้ของดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ต่อรายได้รวม แบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากบัตรเครดิต สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการของปี 2555 เท่ากับร้อยละ 38 ร้อยละ 0.3 ร้อยละ 24 และร้อยละ 0.5 สำหรับปี 2556 เท่ากับร้อยละ 34 ร้อยละ 0.3 ร้อยละ 26 และร้อยละ 0.3 ส่วนปี 2557 มีสัดส่วนเป็นร้อยละ 35 ร้อยละ 0.2 ร้อยละ 28 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ไม่รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน) ปี 2557 เท่ากับ 3,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งในปี 2556 และ 2555 อยู่ที่ 2,924 ล้านบาท และ 3,283 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมประกอบด้วย ค่าธรรมเนียม Interchange ซึ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทผู้รับบัตรผ่านตัวกลางชำระเงิน และค่าธรรมเนียมส่วนลดร้านค้า ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการมีฐานะเป็นธนาคาร/บริษัทร้านค้าของร้านค้าที่เป็นสมาชิกของเคทีซี อีกทั้งยังรายได้ค่าธรรมเนียมจากส่วนลดร้านค้าและรายได้ค่าธรรมเนียมจากการติดตามหนี้ด้วย
- ส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิ เกิดจากความแตกต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากดอกเบี้ยรับ (รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) ที่คิดจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยและอัตราที่จ่ายสำหรับหนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยโดยเฉลี่ย ซึ่งในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 18.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 18.2 ขณะที่ต้นทุนเงินทุนอยู่ที่ร้อยละ 4.4 ลดลงจากปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 4.8 ทำให้บริษัทมีส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2557 เท่ากับร้อยละ 14.3 สูงกว่าปี 2556 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 13.4
- ต้นทุนทางการเงินของบริษัทโดยเฉลี่ยในปี 2555 และ 2556 อยู่ที่ร้อยละ 4.98 และร้อยละ 4.77 ตามลำดับ แต่ในปี 2557 บริษัทมีต้นทุนทางการเงินโดยเฉลี่ยลดลงเป็นร้อยละ 4.36 เนื่องจากในปี 2557 มีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าปัจจุบัน เมื่อมีการออกหุ้นกู้ใหม่ด้วยวงเงินที่น้อยกว่าและอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า จึงส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทปรับตัวลดลง

ค่าใช้จ่าย

- ค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) ในปี 2555 และ ปี 2556 มีจำนวน 12,038 ล้านบาทและ 11,705 ล้านบาท ตามลำดับ และในปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมภาษีเงินได้) เท่ากับ 12,130 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 แต่บริษัทมีสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงร้อยละ 2.0 และค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลงร้อยละ 5.4



(หน่วย : ล้านบาท)	ค่าใช้จ่าย			ร้อยละของค่าใช้จ่ายรวม			อัตราเติบโต (%) (2556-2557)
	2555	2556	2557	2555	2556	2557	
ค่าใช้จ่ายรวม	12,038	11,705	12,130	100%	100%	100%	3.6%
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	6,565	4,750	5,377	55%	41%	44%	13.2%
ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร	1,170	1,520	1,785	10%	13%	15%	17.4%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	1,957	658	945	16%	6%	8%	43.6%
ค่าธรรมเนียมจ่าย	1,658	1,109	1,180	14%	9%	10%	6.4%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	1,368	1,463	1,468	11%	13%	12%	0.3%
ขาดทุนจากการตีราคาในสินทรัพย์	412	-	-	3%	-	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531	5,090	4,989	29%	43%	41%	(2.0%)
หนี้สูญ	4,337	4,120	4,603	31%	29%	38%	11.7%
หนี้สงสัยจะสูญ	(862)	966	385	-6%	7%	3%	(60.1%)
หนี้สงสัยจะสูญจากลูกหนี้ สถาบันการเงินอื่น	56	4	-	0.40%	0.03%	-	(100.0%)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,941	1,865	1,764	16%	15%	15%	(5.4%)

- บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารสำหรับปี 2555 และ 2556 เท่ากับ 6,565 ล้านบาท และ 4,750 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปี 2557 เท่ากับ 5,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งการเพิ่มของค่าใช้จ่ายดำเนินงานเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่สูงขึ้นจาก 658 ล้านบาทในปี 2556 เป็น 945 ล้านบาทในปี 2557 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากในปี 2557 บริษัทมีการรุกตลาดเพิ่มยิ่งขึ้นผ่านโปรแกรมการตลาดต่างๆ ทั้งการจัดหาสมาชิกใหม่ และค่าใช้จ่ายด้านส่งเสริมการขายในการสร้างสรรคโปรแกรมนิคมขึ้นใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล รวมไปถึงการปรับปรุงภาพลักษณ์ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อพร้อมใช้ “KTC PROUD”
- บริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ปี 2557 เท่ากับร้อยละ 37.5 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 มีค่าเท่ากับร้อยละ 36.4 โดยส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดทั้งในการจัดหาสมาชิกใหม่ และค่าใช้จ่ายด้านส่งเสริมการขายในการสร้างสรรคโปรแกรมนิคมขึ้นใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล พิจารณาจากสัดส่วนค่าใช้จ่ายการตลาดต่อรายได้รวมเพิ่มจากร้อยละ 5.0 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 6.6 ในปี 2557 ขณะที่สัดส่วนค่าใช้จ่ายบุคคลต่อรายได้รวมคงที่อยู่ที่ร้อยละ 12.4 แต่สัดส่วนค่าธรรมเนียมจ่าย และค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นๆ ต่อรายได้รวมในปี 2557 ลดลงเป็นร้อยละ 8.2 และร้อยละ 10.2 ตามลำดับ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

- สำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวม ปี 2555 เท่ากับ 3,531 ล้านบาท และปี 2556 มีจำนวน 5,090 ล้านบาท สำหรับปี 2557 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทมีจำนวน 4,989 ล้านบาท ปรับลดลง เพิ่มขึ้นลดลงร้อยละ 2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากพอร์ตลูกหนี้ของบริษัทมีคุณภาพดีขึ้น การตั้งสำรองส่วนเพิ่มน้อยลง ส่งผลให้ NPL รวมลดลง

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

- ในปี 2555 และปี 2556 บริษัทมีค่าใช้จ่ายทางการเงินเท่ากับ 1,941 ล้านบาท และ 1,865 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีฐานเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2555 อยู่ที่ 38,749 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ 39,408 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าเงินกู้ยืมปรับตัวขึ้นหรือลดลงตามมูลค่าพอร์ตลูกหนี้รวมที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ในปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายทางการเงินอยู่ที่ 1,764 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5 จากปีก่อน และมีฐานเงินกู้ยืมจำนวน 41,588 ล้านบาท
- สำหรับปี 2557 บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อระยะยาว (รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) อยู่ที่ร้อยละ 30 ต่อร้อยละ 70 ใกล้เคียงกับปี 2556 ซึ่งมีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อระยะยาว ร้อยละ 28 ต่อร้อยละ 72

กำไรสุทธิ

- ในปี 2557 บริษัทสามารถสร้างผลกำไรได้ 1,755 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37 จากปีก่อน ที่มีมูลค่าเท่ากับ 1,283 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 69 หากเทียบกับผลการดำเนินงานปี 2556 ที่ไม่รวมรายการพิเศษ ที่มีมูลค่า 1,037 ล้านบาท ซึ่งผลกำไรที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง มีปัจจัยหลัก 4 ด้าน คือ (1) การสร้างแบรนด์และนวัตกรรมทางการตลาด (2) ความเป็นเลิศในการบริการลูกค้า (3) การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ และ (4) การบริหารความเสี่ยงขององค์กร ด้วยความมั่นใจในศักยภาพของเคทีซี ที่สามารถวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงใจ มีระบบที่พร้อมรองรับการขยายตัว ความมุ่งมั่นของทีมงาน จึงเชื่อมั่นว่า บริษัทจะเติบโตต่อไปอย่างยั่งยืน

14.2.3 การวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทสำหรับปี 2555-2557

สินทรัพย์รวม

- สินทรัพย์รวมของบริษัท ปี 2555 และ ปี 2556 เท่ากับ 49,138 ล้านบาท และ 51,905 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2557 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 54,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 โดยสินทรัพย์ที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัท ประกอบด้วย ยอดลูกหนี้ทั้งจากธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ มียอดลูกหนี้สุทธิรวมทั้งสิ้น 50,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 92 ของสินทรัพย์รวม ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 8 ของสินทรัพย์จะแบ่งเป็น เงินสด ลูกหนี้อื่น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ๆ

ลูกหนี้

- ลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน สำหรับทุกธุรกิจไม่ว่าจะเป็นธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อธนวัฏ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเจ้าของกิจการ รวมคิดเป็นอัตราร้อยละ 98 ของยอดลูกหนี้รวม โดยโครงสร้างของลูกหนี้สุทธิต่อสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิร้อยละ 64 ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิร้อยละ 0.4 สินเชื่อบุคคล (KTC Cash) สุทธิร้อยละ 28 และสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million) สุทธิร้อยละ 0.02 ตามลำดับ



หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
ไม่เกิน 90 วัน	36,995	209	16,449	12	53,665
91-180 วัน	279	1	106	0.2	386
> 180 วัน	347	6	90	513	956
รวม	37,621	216	16,644	525	55,007
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	(2,906)	(20)	(1,443)	(514)	(4,884)
ลูกหนี้สุทธิ	34,715	195	15,201	11	50,123
อัตราการใช้เงินของลูกหนี้สุทธิ	6%	(13%)	12%	(34%)	7%

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
ไม่เกิน 90 วัน	34,525	232	14,899	18	49,674
91-180 วัน	333	1	116	1	452
> 180 วัน	439	6	105	532	1,082
รวม	35,297	239	15,121	551	51,208
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	2,422	14	1,524	534	4,494
ลูกหนี้สุทธิ	32,875	225	13,597	17	46,714
อัตราการใช้เงินของลูกหนี้สุทธิ	2%	(8%)	12%	(52%)	5%

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
ไม่เกิน 90 วัน	33,079	252	12,905	37	46,273
91-180 วัน	406	2	204	5	617
> 180 วัน	522	6	133	529	1,190
รวม	34,007	259	13,242	571	48,080
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	1,917	15	1,060	535	3,528
ลูกหนี้สุทธิ	32,090	244	12,182	36	44,552
อัตราการใช้เงินของลูกหนี้สุทธิ	4%	(10%)	5%	(39%)	4%

- ธุรกิจบัตรเครดิต : เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนบัตรเครดิตเท่ากับ 1,807,755 บัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากปี 2556 ซึ่งมีจำนวนบัตรเครดิต จำนวน 1,567,283 บัตร โดยในปีที่ผ่านมา KTC ได้จัดกิจกรรมหลากหลายในมิติต่างๆ ทั้งการเพิ่มยอดการใช้ผ่านบัตร โดยใช้คะแนนสะสม Forever Rewards เป็นแนวรุกตลอดทั้งปี การจัดแคมเปญการตลาดด้านร้านอาหารและหมวดข้อปึงครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในช่วงท้ายของปี รวมไปถึงการออกบัตรร่วม “เคทีซี-พีไอ” เพื่อขยายฐานสมาชิกกลุ่มคนเมือง และยังจับตลาดกลุ่มลูกค้าบนด้วยการเพิ่มประเภทบัตร KTC X Visa Signature ซึ่งออกแบบสิทธิประโยชน์ตามรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้ถือบัตร กิจกรรมทางการตลาดได้รับการตอบรับการสมาชิกเป็นอย่างดี ซึ่งสะท้อนให้เห็นได้จากปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของบริษัททั้งปี 2557 เติบโตอยู่ที่ร้อยละ 7.4 ซึ่งมีอัตราการเติบโตขยับปิดช่องว่างเข้าใกล้กับอัตราการขยายตัวของอุตสาหกรรมซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 9.4

- ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ : เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทรับโอนมาจากธนาคารกรุงไทย เมื่อปี 2545 ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายในการขยายพอร์ตตั้งแต่ปี 2539 เป็นต้นมา และให้บริการแก่ผู้ถือบัตรที่ยังคงมีบัญชีอยู่เท่านั้น ดังนั้น พอร์ตลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จึงปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ 195 ล้านบาท เทียบกับปี 2555 และ 2556 ซึ่งอยู่ที่ 244 ล้านบาท และ 225 ล้านบาท ตามลำดับ
- ธุรกิจสินเชื่อบุคคล : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มียอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิอยู่ที่ 15,201 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ที่มีมูลค่า 13,597 ล้านบาท และมีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 693,273 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ซึ่งมีจำนวนบัญชี 638,959 บัญชี โดยเป็นผลมาจากกลยุทธ์ทางการตลาดที่เน้นสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD โดยจัดแคมเปญเคสียร์หนี้แก่ลูกค้าต่อเนื่อง นอกจากนี้ จากการปรับภาพลักษณ์จาก “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve” เป็น “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD” บริษัทได้เพิ่มคุณสมบัติบริการแบ่งชำระ KTC FLEXI ไปด้วย โดยเป็นส่วนหนึ่งในบริการใหม่ของบัตรสินเชื่อพร้อมใช้ ซึ่งสมาชิกสามารถใช้บริการผ่านร้านค้าพันธมิตร จึงมีส่วนทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลขยายตัวขึ้นจากปีก่อนหน้า
- ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ : เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายที่จะขยายฐานลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million) นี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา ยอดลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการจึงลดลงเรื่อยมา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 11 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2556 และ สิ้นปี 2555 ซึ่งเท่ากับ 17 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ลูกหนี้ในทั้ง 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจบัตรเครดิต จะเน้นกลุ่มผู้มีรายได้เกินกว่า 15,000 บาทขึ้นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล ใช้เกณฑ์การให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าที่มีรายได้เกินกว่า 10,000 บาทขึ้นไป

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าสุทธิ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์สุทธิ

บริษัทได้มีการปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน และสาขา ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบงานด้วยระบบซอฟต์แวร์ที่พัฒนาอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีมูลค่าส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์สุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม ณ สิ้นปี 2555 และ สิ้นปี 2556 อยู่ในระดับเดียวกันทั้งสองช่วงเวลา ที่ 445 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 371 ล้านบาท ขณะที่คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์สุทธิ ณ สิ้นปี 2555 และปี 2556 เท่ากับ 274 ล้านบาทและ 445 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 505 ล้านบาท

หนี้สิน

- ยอดรวมหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 47,127 ล้านบาท และสำหรับปี 2555 และปี 2556 มียอดรวมหนี้สินเท่ากับ 43,947 ล้านบาท และ 45,776 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินรวมประกอบไปด้วย เงินกู้ยืม หนี้สินหมุนเวียนอื่น และหนี้สินไม่หมุนเวียน
- เงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 41,588 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76 ของสินทรัพย์รวม โดยมาจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เท่ากับ 17,758 ล้านบาท และจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว 23,830 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อคงสภาพคล่องทางการเงินให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทและเพื่อให้มีต้นทุนของเงินทุนที่เหมาะสมกับบริษัทตามภาวะตลาดเงิน

- สำหรับเงินกู้ยืมจำนวน 41,588 ล้านบาทดังกล่าวข้างต้น ประกอบด้วยเงินกู้ยืมระยะสั้น 12,558 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในปี 4,200 ล้านบาท (บริษัทมีกำหนดชำระคืนในเดือนสิงหาคม 2558 จำนวน 3,200 ล้านบาท และเดือนตุลาคม 2558 จำนวน 1,000 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะยาว 5,200 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาว 19,630 ล้านบาท
- เงินกู้ยืมระยะสั้น 12,558 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น จำนวน 12,180 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 378 ล้านบาท
- บริษัทคำนึงถึงความสำคัญในการวางแผนเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยจัดตารางเวลารับกำหนดของเงินกู้ยืมให้เหมาะสมกับการจัดหาเงินเพื่อชำระคืน (Refinance) บริษัทคาดการณ์ว่าจะมีกระแสเงินสดเพื่อมาชำระคืนหนี้จากการออกหุ้นกู้ จากสถาบันการเงินต่าง ๆ และบริษัทยังมีวงเงินคงเหลือ (Available Credit Line) อีกจำนวน 23,120 ล้านบาท
- ในปี 2557 บริษัทมีการออกหุ้นกู้ 12 ครั้ง เริ่มจากในเดือนเมษายน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี ในเดือนพฤษภาคม 3 ครั้งมีจำนวนรวม 700 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 400 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี และ 2) จำนวน 300 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี โดยทั้งสองครั้งมีอายุและอัตราดอกเบี้ยที่เท่ากัน คือ อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.95 ต่อปี และ 3) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 4 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.65 ต่อปี ในเดือนกรกฎาคม 2 ครั้งมีจำนวนรวม 400 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 29 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี และ 2) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี ต่อมาในเดือนสิงหาคม บริษัทได้เสนอขายหุ้นกู้อีก 2 ครั้ง จำนวนรวม 2,200 ล้านบาท แบ่งเป็น 1) จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 30 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปีในปีที่ 1 ร้อยละ 4.25 ต่อปีในปีที่ 2 และร้อยละ 4.50 ต่อปีในปีที่ 3 และ 2) จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี บริษัทยังได้ออกหุ้นกู้ในเดือนกันยายนจำนวน 300 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 เดือน 15 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ในเดือนตุลาคมอีก 2 ครั้งเป็นจำนวนรวม 4,400 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) จำนวน 4,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 เดือน 23 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปีในปีที่ 1-3 และร้อยละ 4.50 ต่อปีในช่วง 9 เดือน 23 วันของปีที่ 3 และ 2) จำนวน 400 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี และในเดือนพฤศจิกายน จำนวน 130 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.65 ต่อปี

ส่วนของผู้ถือหุ้น

- ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 7,368 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 โดยส่วนที่เพิ่มมาจากกำไรของบริษัทที่ยังปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้นเป็น 2,640 ล้านบาท เทียบกับสิ้นปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 1,401 ล้านบาท

14.2.4 การวิเคราะห์งบกระแสเงินสดและอัตราส่วนทางการเงินของบริษัทสำหรับปี 2555-2557

สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

- การวิเคราะห์งบกระแสเงินสดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิเท่ากับ 735 ล้านบาท สำหรับ ปี 2555 และปี 2556 ยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิเท่ากับ 1,444

ล้านบาท และ 1,624 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกระแสเงินสดของบริษัทส่วนใหญ่จะนำไปใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งจะเป็นการให้สินเชื่อธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคล อันเป็นแหล่งที่จะก่อให้เกิดรายได้แก่บริษัทเป็นหลัก ในขณะที่บริษัทมีกระแสเงินสดรับจากการจัดหาเงินจากการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้สนับสนุนรองรับการเติบโตของธุรกิจของบริษัท

- ในด้านการบริหารสภาพคล่องนั้น บริษัทมีนโยบายในการดูแลสัดส่วนของเงินกู้ระยะสั้นและเงินกู้ระยะยาวให้สอดคล้องกับธุรกรรมทางการเงินและการให้สินเชื่อของบริษัท กล่าวคือ บริษัทดูแลกระแสเงินสดที่เกิดจากการใช้จ่ายของลูกค้า (Customer Purchase Rate) และเทียบกับกระแสเงินสดเข้าที่เกิดจากการชำระหนี้ของลูกค้า (Customer Payment Rate) ซึ่งกระแสเงินสดโดยรวมมักจะมากกว่ากระแสเงินสดเข้าเนื่องจากลูกค้าไม่ได้ชำระหนี้เต็มจำนวนที่ใช้ในแต่ละงวด และในส่วนต่างที่เกิดขึ้นนี้บริษัทจะต้องมีการจัดหาเงินทุนเพื่อให้เกิดความสมดุลในกระแสเงินสดเข้าและออกโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัท
- บริษัทจัดหาเงินทุนจาก 2 แหล่ง ได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีส่วนผู้ถือหุ้น 7,368 ล้านบาท และมีหนี้สินทั้งหมด 47,127 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 41,588 ล้านบาท มาจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง 378 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 12,180 ล้านบาท การกู้ยืมเงินระยะยาว 5,200 ล้านบาท และจากหุ้นกู้จำนวน 23,830 ล้านบาท ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้จากสถาบันการเงินต่าง ๆ นั้น จะเป็นไปตามภาวะการเปลี่ยนแปลงของตลาดเงิน
- โครงสร้างแหล่งเงินของบริษัท มาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินต่าง ๆ โดยมีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่างๆ ทั้งนี้บริษัทได้ค่อยๆ ปรับโครงสร้างเงินกู้ยืมโดยในปี 2555 และ 2556 มีสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะยาว (รวมเงินกู้และหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) ต่อระยะสั้น อยู่ที่ร้อยละ 71 : 29 และ 72 : 28 ตามลำดับ สำหรับปี 2557 มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 70 : 30 ทั้งนี้บริษัทคำนึงถึงความสำคัญในการดำรงสภาพคล่องทางการเงิน จึงมีการวางแผนเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวอย่างเหมาะสม โดยจัดวางตารางเวลากำหนดของเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับการจัดหาเงินเพื่อชำระคืน (Refinance)
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 23,120 ล้านบาท ซึ่งในวงเงินนี้เป็นวงเงินของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ที่ยังไม่มีเบิกใช้ จำนวน 18,030 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 5,090 ล้านบาทมาจากธนาคารพาณิชย์อื่น และมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ 6.4 เท่า ต่ำกว่าสิ้นปี 2556 ซึ่งมีอัตราส่วนอยู่ที่ 7.5 เท่า และต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร

- บริษัทมีอัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไรที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 บริษัทมีอัตราทำไรขั้นต้นและอัตราทำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 83.1 และร้อยละ 12.2 ตามลำดับ สูงกว่าปี 2556 ซึ่งมีอัตราทำไรขั้นต้น และอัตราทำไรสุทธิ (ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน) เท่ากับร้อยละ 81.2 และร้อยละ 8.0 ตามลำดับ และสูงกว่าปี 2555 ซึ่งมีอัตราทำไรขั้นต้นและอัตราทำไรสุทธิ เท่ากับร้อยละ 80.1 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ และบริษัทมี

อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ปี 2557 เท่ากับร้อยละ 26.0 สูงกว่าสิ้นปี 2556 ที่มี ROE เท่ากับร้อยละ 18.3 และสูงกว่าสิ้นปี 2555 ที่มี ROE ร้อยละ 5.1 ซึ่งอัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไรที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น มาจากปัจจัยหลัก ได้แก่ การจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ความเป็นเลิศในการบริการลูกค้า การจัดการค่าใช้จ่ายการดำเนินงานให้ลดลงได้อย่างมีนัยสำคัญ และโปรแกรมการตลาดที่ตรงกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

อัตราส่วนแสดงวิเคราะห์นโยบายการเงิน

- บริษัทมีหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) ปี 2555 และปี 2556 เท่ากับ 8.5 เท่า และ 7.5 เท่า ตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมี D/E ลดลงอยู่ที่ 6.4 เท่า ซึ่งอยู่ระดับต่ำกว่าภาวะผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกตราสารหนี้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ให้ไม่เกิน 10 เท่า
- อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (Loan to Borrowing) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับร้อยละ 132.3 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 129.9 เนื่องจากบริษัทมีการขยายพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้น
- อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 2.25 เท่า เพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 1.71 เท่า (ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน) เนื่องจากผลประกอบการที่ดีขึ้น
- อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่า 40% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย สำหรับปี 2555 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผล 0.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิ และสำหรับปี 2556 บริษัทจ่ายเงินปันผลจำนวน 2.00 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลเท่ากับร้อยละ 40.2 ของกำไรสุทธิ และสำหรับปี 2557 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 2.75 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิ (ซึ่งสิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว ยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558)

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์

- บริษัทมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 8.9 ซึ่งสูงกว่าปี 2556 และ 2555 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 8.8 และร้อยละ 7.3 ตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองบริษัทที่มีการตั้งสำรองเพิ่มจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต โดยจำนวนของสำรองที่บริษัทตั้งไว้ยังมีจำนวนมากเพียงพอสำหรับการรองรับความเสี่ยงในอนาคต
- อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 8.4 และสำหรับปี 2556 และปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 8.0 และร้อยละ 9.0 ตามลำดับ โดยหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมในปี 2556 ต่ำกว่าปี 2555 เพราะกระบวนการตามหนี้ของบริษัทที่มีประสิทธิภาพ ส่วนในปี 2557 มีอัตราส่วนสูงกว่า ณ สิ้นปี 2556 เนื่องจากมีจำนวนหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดตัดหนี้สูญเพิ่มขึ้นเนื่องจากการที่บริษัทมีขั้นตอนการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพจึงทำให้สามารถบริหารจัดการจำนวนหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมาย เข้าสู่ขั้นตอนการตัดหนี้สูญได้เร็วขึ้น
- คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยตั้งแต่ปี 2555 บริษัทได้ปรับกระบวนการทำงานที่สำคัญ โดยเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บหนี้และสามารถควบคุมหนี้เสียได้ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่



เหมาะสม ทำให้สัดส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริษัท (NPL) ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย NPL ของพอร์ตรวม ในปี 2555 ปี 2556 และปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.8 ร้อยละ 3.0 และร้อยละ 2.4 ตามลำดับ

- สัดส่วนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริษัท (NPL) ของลูกหนี้บัตรเครดิต และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล เมื่อเทียบกับข้อมูลอุตสาหกรรมที่เปิดเผยจากธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาได้ดังนี้ ในปี 2555 บริษัทมี NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล อยู่ที่ร้อยละ 2.7 และ 2.5 เทียบกับอุตสาหกรรมซึ่งอยู่ที่ ร้อยละ 1.9 และร้อยละ 3.0 ตามลำดับ สำหรับปี 2556 NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล อยู่ที่ร้อยละ 2.2 และ 1.5 ต่ำกว่าอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 2.3 และร้อยละ 3.7 และในปี 2557 NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลอยู่ที่ ร้อยละ 1.7 และร้อยละ 1.2 ตามลำดับ ต่ำกว่าอุตสาหกรรม ซึ่งมี NPL ลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ร้อยละ 2.6 และร้อยละ 4.6 ตามลำดับ

14.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับแต่ละธุรกิจปี 2555-2557 และงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบความสามารถในการหารายได้จากแต่ละประเภทธุรกิจของบริษัทให้ชัดเจนขึ้น บริษัทจึงนำผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 – 2557 และสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มาเปรียบเทียบกันโดยสามารถแบ่งประเภทของรายได้ดังนี้

รายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 55		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 56 “ปรับปรุงใหม่”		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 57		สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิ.ย. 58	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
1. รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิต ⁽¹⁾	8,613	68.2%	8,210	61.5%	8,915	62.2%	4,677	62.4%
2. รายได้จากธุรกิจสินเชื่อบุคคล ⁽¹⁾	3,687	29.2%	4,358	32.7%	4,946	34.5%	2,563	34.2%
3. รายได้อื่น ๆ	322	2.5%	776	5.8%	476	3.3%	254	3.4%
- รายได้จากสินเชื่อนิติบุคคล ⁽¹⁾	53	0.4%	49	0.4%	44	0.3%	19	0.3%
- รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ ⁽¹⁾	63	0.5%	50	0.4%	39	0.3%	16	0.2%
- รายได้จากการบริหารงาน	14	0.1%	-	-	-	-	-	-
- รายได้อื่น ๆ ⁽²⁾	192	1.5%	677	5.1%	394	2.7%	218	2.9%
รวม	12,622	100.0%	13,344	100.0%	14,337	100.0%	7,494	100.0%

⁽¹⁾ รายได้หนี้สูญได้รับคืนแต่ละธุรกิจ จะรวมอยู่ในรายได้ที่แยกตามแต่ละกลุ่มธุรกิจ

⁽²⁾ รายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ค่าเช่า (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น และสำหรับปี 2556 มีกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 307.39 ล้านบาท

ปัจจุบันบริษัทจึงมีสายธุรกิจที่สำคัญ 2 ธุรกิจ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อบุคคล โดยในปี 2556 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ในกลุ่มธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และรายได้อื่น ๆ เป็นร้อยละ 62 ร้อยละ 33 และร้อยละ 6 ของรายได้รวม ตามลำดับ สำหรับปี 2557 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ร้อยละ 62 ร้อยละ 35 และร้อยละ 3 ของรายได้รวมตามลำดับ และสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2558 บริษัทมีโครงสร้างรายได้ร้อยละ 63 ร้อยละ 34 และร้อยละ 3 ของรายได้รวมตามลำดับ



• **ธุรกิจบัตรเครดิต**

รายได้ธุรกิจบัตรเครดิต	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 55		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 57		สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิ.ย. 58	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
1. รายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจบัตรเครดิต ⁽¹⁾	4,770	55.4%	4,650	56.6%	4,973	55.8%	2,566	54.9%
2. รายได้ค่าธรรมเนียม	3,080	35.8%	2,621	31.9%	2,832	31.8%	1,516	32.4%
- จากด้านออกบัตรเครดิต	2,258	26.2%	1,774	21.6%	1,922	21.6%	1,026	21.9%
- จากด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต	822	9.5%	846	10.3%	910	10.2%	490	10.5%
3. หนี้สูญรับคืน-บัตรเครดิต	764	8.9%	939	11.4%	1,110	12.5%	595	12.7%
รวม	8,613	100.0%	8,210	100.0%	8,915	100.0%	4,677	100.0%

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตมาจาก 3 ส่วน คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม และหนี้สูญรับคืน โดยสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม และหนี้สูญรับคืน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีสัดส่วนร้อยละ 55 ร้อยละ 32 และร้อยละ 13 ตามลำดับ

1. รายได้จากดอกเบี้ยบัตรเครดิต

ในปี 2557 บริษัทมีแผนการขยายฐานสมาชิกเพิ่มขึ้น และมีแคมเปญการตลาดเพื่อกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรอย่างต่อเนื่อง บริษัทจะใช้แคมเปญ "KTC Friday Delight" มอบสิทธิพิเศษให้แก่ลูกค้าทุกวันศุกร์สิ้นเดือนตลอดทั้งปี และเสนอโปรแกรมการตลาดที่มอบสิทธิประโยชน์ที่ตรงใจลูกค้า เน้นการทำตลาดแบบเฉพาะกลุ่ม เพื่อตอบสนองลูกค้าระดับกลางและบนให้มากขึ้น จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีจำนวนบัตรทั้งสิ้น 1,807,755 บัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีจำนวนบัตรทั้งสิ้น 1,567,283 บัตร และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตสำหรับปี 2557 มีจำนวน 129,828 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมียอด 120,929 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตในงวด 6 เดือนแรกของปี 2558 บริษัทได้ใช้โปรแกรมการตลาดคือ ใช้คะแนนสะสม KTC Forever Rewards แลกส่วนลดได้ตลอดทั้งปี 2558 เพื่อกระตุ้นยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรอย่างต่อเนื่อง รวมถึงสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีสามารถแลกคะแนนสะสม KTC Forever Rewards เพื่อแลกส่วนลดสิทธิพิเศษส่วนเพิ่ม โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมีจำนวนบัตรทั้งสิ้น 1,895,916 บัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีจำนวนบัตรทั้งสิ้น 1,687,555 บัตร และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตงวด 6 เดือนปี 2558 มีจำนวน 68,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมียอด 61,029 ล้านบาท



	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 55	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 57	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิ.ย. 58
จำนวนบัตรเครดิต	1,528,921	1,567,283	1,807,755	1,895,916
อัตราการขยายตัว (% ต่อปี)	(5.6%)	2.5%	15.3%	12.3%
ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ (ล้านบาท)	32,090	32,875	34,715	34,417
อัตราการใช้บัตรเครดิต (% ต่อปี)	3.7%	2.4%	5.6%	9.5%
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	116,236	120,929	129,828	68,141
อัตราการใช้บัตรเครดิต (% ต่อปี)	5.0%	4.0%	7.4%	11.7%

⁽¹⁾ การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการ รวมการเบิกเงินสดล่วงหน้า

2. รายได้ค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิต

รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจบัตรเครดิตที่มาจากทั้งรายได้ด้านออกบัตรเครดิตและด้านรับบัตรเครดิตยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยรายได้ค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิตนั้นเกิดจากการที่บริษัทได้รับจากการทำรายการต่าง ๆ ในฐานะผู้ออกบัตรที่เรียกว่า Interchange Fee ซึ่งจะได้รับค่าธรรมเนียมคิดเป็นร้อยละของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เมื่อผู้ออกบัตรของบริษัทได้นำบัตรไปชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า เป็นต้น โดยปี 2556 ปี 2557 และงวด 6 เดือนปี 2558 บริษัทมีรายได้จากค่าธรรมเนียมด้านออกบัตรเครดิตเท่ากับ 1,774 ล้านบาท 1,922 ล้านบาท และ 1,026 ล้านบาท ตามลำดับ

3. รายได้ค่าธรรมเนียมด้านร้านค้ารับบัตรเครดิต

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 55	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 57	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิ.ย.58
จำนวนร้านค้า KTC รวม ⁽¹⁾ (ร้านค้า)	10,461	13,343	15,456	18,096
อัตราการใช้บัตร (% ต่อปี)	0.6%	27.5%	15.8%	30.7%
ปริมาณการซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้าของบริษัทรวม ⁽²⁾ (ล้านบาท)	34,021	33,933	39,459	22,300
อัตราการใช้บัตร (% ต่อปี)	11.4%	(0.3%)	16.3%	34.4%
ปริมาณการซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้ารวมเฉลี่ย (ล้านบาท)	3.3	2.8	2.7	2.6
อัตราการใช้บัตร (% ต่อปี)	12.9%	(14.5%)	(2.1%)	11.1%
รายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (ล้านบาท)	822	846	910	490
อัตราการใช้บัตร (% ต่อปี)	16.5%	3.0%	7.5%	20.8%

⁽¹⁾ เป็นจำนวนร้านค้าไม่รวม Cash Advance Outlet ณ วันสิ้นสุด

⁽²⁾ เป็นปริมาณการซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้าของบริษัท โดยไม่รวมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า

รายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต เป็นรายได้ที่เกิดจากค่าธรรมเนียมในการให้บริการร้านค้า ได้แก่ ค่าธรรมเนียมส่วนลดและค่าธรรมเนียมบริการในการเช่าเครื่อง EDC เป็นต้น ทั้งนี้จำนวนร้านค้าของบริษัท ปี 2556 ปี 2557 และงวด 6 เดือนปี 2558 มีจำนวน 13,343 ร้านค้า 15,456 ร้านค้า และ 18,096 ร้านค้า ตามลำดับ โดยปริมาณซื้อสินค้าและบริการ



ผ่านร้านค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 33,933 ล้านบาท ปี 2557 มีจำนวน 39,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และสำหรับงวด 6 เดือนปี 2558 มีจำนวน 22,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปี 2557 โดยรายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตในปี 2557 อยู่ที่ 910 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และสำหรับงวด 6 เดือนปี 2558 มีรายได้จากธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตอยู่ที่ 490 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปี 2557

• ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลของบริษัทได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในเดือนตุลาคม 2546 เพื่อให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลที่หลากหลายและเสนอเงื่อนไขพิเศษที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2549 บริษัทเปิดตัวและดำเนินนโยบายที่จะขยายลูกหนี้ KTC Cash Revolve เพื่อสร้างรายได้เพิ่มขึ้น ในขณะเดียวกันบริษัทก็ได้ให้ความสำคัญต่อคุณภาพของลูกหนี้โดยใช้ความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ด้วยเช่นกัน ซึ่งในปี 2557 บริษัทใช้กลยุทธ์ทางการตลาดที่เน้นสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD โดยจัดแคมเปญเคลียร์หนี้เกลี้ยงต่อเนื่อง นอกจากนี้ จากการปรับภาพลักษณ์จาก “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve” เป็น “สินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD” โดยเพิ่มคุณสมบัติบริการแบ่งชำระ KTC FLEXI ไปด้วย เป็นส่วนหนึ่งในบริการใหม่ของบัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD ซึ่งสมาชิกสามารถใช้บริการผ่านร้านค้าพันธมิตรทั่วประเทศ ทำให้ในปี 2557 บริษัทมียอดสินเชื่อบุคคลสุทธิเท่ากับ 15,201 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากปีก่อน และรายได้ดอกเบี้ยรับ 3,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคลงวด 6 เดือนของปี 2558 บริษัทเริ่มใช้โปรแกรมการตลาดเพื่อส่งเสริมให้มีการขยายตัวของการกู้ยืมเงินอย่างต่อเนื่อง โดยมีแคมเปญฟรีดอกเบี้ยรอบบัญชีแรกให้แก่ผู้ที่สมัครขอสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD ที่ได้รับการอนุมัติตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทมียอดสินเชื่อบุคคลสุทธิเท่ากับ 15,349 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อน มีรายได้ดอกเบี้ยรับ 2,081 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และรายได้ค่าธรรมเนียม 117 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 55	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 56 “ปรับปรุงใหม่”	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 57	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิ.ย. 58
ลูกหนี้ธุรกิจสินเชื่อบุคคลสุทธิ (ล้านบาท)	12,182	13,597	15,201	15,349
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	4.6%	11.6%	11.8%	6.2%
รายได้ดอกเบี้ยรับ (ล้านบาท) ⁽¹⁾	3,084	3,563	3,994	2,081
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	4.8%	15.5%	12.1%	8.7%
รายได้ค่าธรรมเนียม (ล้านบาท)	185	298	305	117
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(4.9%)	61.1%	2.3%	(21.2%)
หนี้สูญรับคืน-สินเชื่อบุคคล(ล้านบาท)	418	497	647	365
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	(1.3%)	18.9%	30.3%	24.4%

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อบุคคลรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

• ธุรกิจสินเชื่อนวัญ

สินเชื่อนวัญ เป็นสินเชื่อที่บริษัทไม่มีนโยบายขยายพอร์ตตั้งแต่ปี 2539 เป็นต้นมา และเป็นการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรที่ยังคงมีบัญชีอยู่เท่านั้น ดังนั้น มูลค่าลูกหนี้สินเชื่อนวัญจึงมีจำนวนลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ ณ 30 มิถุนายน 2558 มียอดสุทธิเท่ากับ 196 ล้านบาท และ 184 ล้านบาท ตามลำดับ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 55	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 57	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิ.ย. 58
ลูกหนี้สินเชื่อนวัญสุทธิ (ล้านบาท)	244	225	196	184
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	(9.9%)	(7.9%)	(13.1%)	(8.7%)
รายได้ดอกเบี้ยรับ (ล้านบาท)	43	39	35	16
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	(12.3%)	(7.6%)	(12.4%)	(10.7%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ล้านบาท)	3	4	3	1
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	(12.9%)	22.5%	(16.5%)	(28.6%)
หนี้สูญรับคืน-สินเชื่อนวัญ (ล้านบาท)	7	6	6	2
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	(25.0%)	(18.9%)	6.8%	(23.4%)

• ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ

บริษัทดำเนินธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการอย่างเป็นทางการในเดือนกันยายน 2547 แต่เนื่องจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนทั้งทางด้านการเมืองและสภาวะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปี 2549 ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจขนาดเล็กอันเป็นกลุ่มลูกค้าของสินเชื่อเจ้าของกิจการเป็นอย่างมาก เพื่อจำกัดความเสี่ยงอันจะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า สินเชื่อเจ้าของกิจการ บริษัทจึงไม่ดำเนินการขยายสินเชื่อเจ้าของกิจการอีกต่อไป โดยมียอดลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิและรายได้ดอกเบี้ยรับในปี 2556 เท่ากับ 17 ล้านบาท และ 44 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 ที่มีมูลค่าเท่ากับ 36 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มียอดลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิเท่ากับ 11 ล้านบาทและรายได้ดอกเบี้ยรับ 35 ล้านบาท และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มียอดลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิเท่ากับ 7 ล้านบาทและรายได้ดอกเบี้ยรับ 15 ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 55	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 56 "ปรับปรุงใหม่"	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 57	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิ.ย. 58
ลูกหนี้ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิ(ล้านบาท)	36	17	11	7
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	(39.0%)	(51.8%)	(33.8%)	(52.8%)
รายได้ดอกเบี้ยรับ (ล้านบาท) ⁽¹⁾	58	44	35	15
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	(20.5%)	(24.0%)	(20.8%)	(16.3%)
รายได้ค่าธรรมเนียม (ล้านบาท)	1	1	1	0.5
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	(53.9%)	41.7%	(16.1%)	(19.3%)
หนี้สูญรับคืน-สินเชื่อเจ้าของกิจการ (ล้านบาท)	3	4	3	0.5
อัตราการเติบโต (%) ต่อปี)	36.7%	30.7%	(41.4%)	(59.6%)

⁽¹⁾ รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการรวมรายได้ค่าธรรมเนียมการชำระเงิน

14.4 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินในอนาคต (Forward Looking)**14.4.1 สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยและภาพรวมสินเชื่อผู้บริโภคปี 2557 และแนวโน้มปี 2558**

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เปิดเผยตัวเลขภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2557 สามารถขยายตัวได้ร้อยละ 0.7 ชะลอตัวลงจากปี 2556 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.9 โดยสาเหตุหลักจากภาคการส่งออกที่มีแนวโน้มหดตัว ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ล่าช้า ความเชื่อมั่นของนักท่องเที่ยวที่ลดลงในช่วงครึ่งปีแรกจากปัญหาความไม่สงบทางการเมือง รวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐที่ค่อนข้างต่ำ อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยเริ่มมีการฟื้นตัวในช่วงปลายปี โดยเฉพาะการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน เนื่องจากได้รับปัจจัยสนับสนุนจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภค ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคเดือนธันวาคมปี 2557 อยู่ที่ 44.2 สูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนอยู่ที่ 33.6 การใช้จ่ายภาครัฐเร็วขึ้นปรับตัวดีขึ้นอย่างช้า ๆ ตามการจ้างงานและรายได้ที่ค่อย ๆ เพิ่มขึ้น รวมถึงกำลังซื้อที่เพิ่มขึ้นจากราคาน้ำมันที่ลดลง ทั้งนี้ในปี 2558 หากได้รับการเร่งรัดการใช้จ่ายภาครัฐให้เป็นไปตามเป้าหมาย โดยเฉพาะจากโครงการลงทุนยกระดับโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ด้านการคมนาคมขนส่ง ประกอบกับอุปสงค์จากต่างประเทศคาดว่าจะขยายตัวดีขึ้นจากนักท่องเที่ยว แม้ว่าภาคการส่งออกยังคงมีข้อจำกัด แต่การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้น สถานการณ์การเมืองในประเทศที่เริ่มมีเสถียรภาพ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2558 มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.9

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคปี 2557 ยังคงเติบโตอยู่ โดยมียอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เท่ากับ 318,141 ล้านบาทขยายตัวร้อยละ 10 จากปี 2556 สำหรับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมทั้งปีมีจำนวน 1,307,152 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ร้อยละ 9 ขณะที่สินเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้ของปี 2557 เท่ากับ 312,851 ล้านบาทคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปี 2556 สำหรับแนวโน้มธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคในปี 2558 คาดว่า จะได้รับประโยชน์จากนโยบายภาครัฐในโครงการ Digital Economy ซึ่งจะทำให้การใช้จ่ายผ่านบัตรได้รับความนิยมมากขึ้น ซึ่งสำหรับภาพรวมของเคทีซีต่อจากนี้ไป บริษัทจะสร้างฐานสมาชิกใหม่และบริหารความจงรักภักดีกับฐานสมาชิกปัจจุบัน โดยเน้นนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงสิทธิประโยชน์ที่สร้างสรรค์ แตกต่าง เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก รวมถึงการควบคุมคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากแนวโน้มทางเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจที่มีความรุนแรงอย่างต่อเนื่องจากผู้ให้บริการที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก

ช่วงไตรมาสแรกของปี 2558 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับประมาณการตัวเลขภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2558 จากที่คาดว่าจะขยายตัวได้ร้อยละ 4.0 เหลือร้อยละ 3.8 เมื่อเดือนมีนาคมที่ผ่านมา โดยเติบโตจากสิ้นปี 2557 ที่ขยายตัวร้อยละ 0.7 ทั้งนี้สาเหตุหลักจากเศรษฐกิจโลกฟื้นตัวช้าจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและเอเชีย การใช้จ่ายภาครัฐมีแนวโน้มจะล่าช้ากว่าที่คาด รวมทั้งยังมีสัญญาณการชะลอตัวทั้งจากการใช้จ่ายภาคเอกชนและการส่งออก อย่างไรก็ตามภาพเศรษฐกิจไทยได้รับแรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่สามารถขยายตัวในระดับสูงและภาคอุตสาหกรรมเริ่มกลับมาขยายตัวบวกได้ ส่งผลให้ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยในปีนี้มีแนวโน้มเติบโตได้ดีกว่าปีที่ผ่านมา

แม้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยจะเติบโตไม่ได้อย่างที่ประมาณการเมื่อตอนปลายปี แต่สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในไตรมาส 1 ปี 2558 ยังคงเติบโตอยู่ โดยมี ยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 เท่ากับ 292,427 ล้านบาทขยายตัวร้อยละ 9 จากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปี 2557 สำหรับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร

รวมมีจำนวน 325,344 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตที่ร้อยละ 8 ขณะที่สิ้นเชื่อบุคคลมียอดลูกหนี้ของ ณ สิ้นเดือนมีนาคม เท่ากับ 313,085 ล้านบาทคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 5

14.4.2 กลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2558

วิสัยทัศน์ของบริษัทที่กำหนดไว้ว่า “A Membership Company Providing Innovative Customer Experiences” โดยมีพันธกิจที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งการสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับสมาชิก สร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้และสร้างสรรค์ มีบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานรู้สึกมีส่วนร่วมและเป็นเจ้าของ สร้างสัมพันธ์ภาพระยะยาวกับพันธมิตร สร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่นักลงทุน ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

บริษัทได้วางแผนงานเพื่อก้าวสู่เป้าหมายในการเป็น “The Most Preferred Brand in Card Business & Non-collateral Personal Loan” ภายในปี 2561 สำหรับปี 2558 บริษัทได้ก้าวเข้าสู่ปีที่สองของแผนระยะยาว หากนับจากปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทสามารถดำเนินงานให้มีความคืบหน้าตามแผนที่ได้กำหนดไว้บางส่วนแล้ว และต่อจากนี้บริษัทยังคงเติบโตต่อเนื่องไปสู่เป้าหมายที่ได้วางไว้โดยปลูกฝังและมอบโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพของตนเอง ผ่านวัฒนธรรมองค์กรที่สร้างให้บุคลากรเป็นหนึ่งเดียวกันภายใต้คุณค่าองค์กร (Core Value) ของบริษัท ผลักดันให้บุคลากรมีจุดมุ่งหมายอันเดียวกันที่จะปรับปรุงระบบงาน สร้างสรรค์ผลงานที่จะทำให้บริษัทก้าวไปสู่ความสำเร็จดังที่ตั้งใจไว้

ภาพรวมบริษัท

สำหรับปี 2558 บริษัทตั้งเป้าหมายการสร้างรายได้และกำไรเติบโตราวร้อยละ 10-15 การขยายธุรกิจไปต่างจังหวัดในหัวเมืองใหญ่ๆ ซึ่งเป็นพื้นที่เศรษฐกิจเชื่อมต่อกับประเทศเพื่อนบ้าน โดยประสงค์ที่จะเพิ่มสัดส่วนฐานสมาชิกเคทีซีในต่างจังหวัดที่จะค่อยๆ เพิ่มขึ้น บริษัทจะสร้างฐานสมาชิกใหม่ผ่านช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลายและสร้างความสัมพันธ์ระยะยาว (Loyalty) กับฐานสมาชิกปัจจุบัน โดยเน้นการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงสิทธิประโยชน์ที่สร้างสรรค์และแตกต่าง รวมถึงการควบคุมคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งมุ่งพัฒนาบุคลากรในองค์กรทุกมิติเพื่อรองรับธุรกิจที่ขยายตัวมากขึ้น

- **การใช้คะแนน Forever Rewards สร้างความสัมพันธ์ระยะยาว (Loyalty Program)** เคทีซีมีความแข็งแกร่งในเรื่องคะแนนสะสม จึงจะต่อยอดด้วยแคมเปญการใช้คะแนน Forever Rewards อย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มความหลากหลายของทางเลือกในการใช้คะแนน อาทิเช่น คะแนนน้อยแลกได้ คะแนนแทนส่วนลด คะแนนแทนเงินสด คะแนนแทนค่ามัดจำ คะแนนแทนดอกเบี้ย เป็นต้น และมีการทำโปรแกรมนอื่นๆ ที่เน้นความถี่และความต่อเนื่องในการใช้จ่าย (frequency marketing) ของสมาชิก ทั้งนี้จะได้ขยายขอบเขตไปยังแนวคิด Customer Engagement โดยเน้นสร้างสัมพันธ์ กับกลุ่มสมาชิกที่เลือกสรรโดยเฉพาะ เพื่อทำแคมเปญ และการให้สิทธิประโยชน์ตอบแทนด้วย
- **TapKTC โมบายแอปพลิเคชันสร้างเครือข่ายธุรกรรมการเงินบนสมาร์ทโฟนและแท็บเล็ต** เป็นอีกช่องทางอำนวยความสะดวกเพื่อให้สมาชิกบัตรเคทีซีสามารถทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ได้ทุกที่ทุกเวลา ตลอด 24 ชั่วโมง เปิดตัวครั้งแรกปลายปี 2556 ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี บริษัทยังคงทำการ

พัฒนาระบบการให้บริการออนไลน์อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นช่องทางให้สมาชิกบัตรเคทีซี สามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง ง่าย รวดเร็ว และที่สำคัญปลอดภัย ด้วยระบบรักษาความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และระบบแจ้งเตือนการเข้าใช้งานเพื่อให้สมาชิกบัตรเคทีซี ได้พบปะความสะดวกสบายติดตัว พร้อมมั่นใจ ทุกครั้งที่เข้าใช้งานเพื่อชีวิตที่ดีขึ้นสะดวกขึ้นกว่าเดิม TapKTC รองรับการใช้งานผ่านสมาร์ตดีไวซ์บนระบบปฏิบัติการ iOS และ Android มีฟังก์ชันการใช้งานที่ครบทุกความต้องการของสมาชิกบัตรเคทีซี เช่น การตรวจสอบยอดค่าใช้จ่าย รายการที่ยังไม่เรียกเก็บ เช็ควงเงินคงเหลือ, จะเช็ค แลก หรือโอนคะแนนสะสมก็ได้ตามความต้องการ, ตั้งแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระ เพื่อให้ไม่พลาดกำหนดชำระเงิน, เลือกทำรายการแบ่งชำระ FLEXI ได้เอง ไม่จำกัดจำนวนครั้งและยอดขั้นต่ำในการทำรายการ หรือจะขออนุมัติวงเงินชั่วคราวก็ทราบผลได้ทันที เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีแผนกระตุ้นให้เกิดการใช้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ในวงกว้าง โดยใช้สื่อผสมผสานที่เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายผ่านช่องทางต่างๆ เช่น สปอตโทรทัศน์ สื่อสิ่งพิมพ์ สื่อบน BTS สื่อกลางแจ้งย่านสำนักงานใจกลางเมือง และสื่อออนไลน์ต่างๆ นอกจากการเข้าใช้บริการออนไลน์ผ่าน TapKTC แล้ว สมาชิกบัตรเคทีซียังสามารถเข้าใช้งาน ClickKTC ผ่านเว็บไซต์ www.ktc.co.th/ClickKTC ที่รองรับการใช้งานจากทุกอุปกรณ์ ทุกระบบปฏิบัติการได้อีกด้วย

ด้านธุรกิจบัตรเครดิต

- **เน้นกิจกรรมการตลาด พร้อมเสนอสิทธิประโยชน์ ในทุกหมวดและกลุ่มร้านค้าที่ตรงใจสมาชิก** เพื่อให้บัตรเคทีซีเป็นบัตรหลักในการใช้จ่าย เคทีซีจึงเน้นความสำคัญในทุกหมวดร้านค้าที่เป็นการใช้จ่ายได้ทุกวัน (Everyday Usage) และยังคงรักษาสหสิทธิประโยชน์ ในกลุ่มที่เป็นการใช้ตามโอกาส (Occasional Usage) ด้วยการประสานความร่วมมือกับพันธมิตร พัฒนารูปแบบการตลาดที่ตรงใจ สร้างสรรค์ และหลากหลาย เช่น การใช้คะแนนแลกเป็นส่วนลดในกลุ่มซื้อปิ้ง หมวดยับประทานอาหาร สถานีบริการน้ำมัน และซูเปอร์มาร์เก็ต รวมถึง แบ่งเบาภาระสมาชิกด้วยการให้ผ่อนชำระผ่าน FLEXI นานสูงสุด 10 เดือน ตลอดจนใช้การสื่อสารแบบบูรณาการ เพื่อให้เข้าถึงสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ยังเสริมด้วยการทำการตลาดท่องเที่ยว ที่สร้างความแตกต่างให้กับเคทีซี ด้วยบริการของ “KTC World Travel Service” โดยให้บริการท่องเที่ยวครบวงจร เป็น one stop service เช่น การขายตั๋วเครื่องบิน จองห้องพักโรงแรม บัตรรถเช่า เป็นต้น และการให้สิทธิประโยชน์ ที่พัก โรงแรม สถานที่ท่องเที่ยวต่าง ๆ รวมถึงพันธมิตรด้านธุรกิจท่องเที่ยวออนไลน์ด้วย

- **ขยายตลาดตอบสนองกลุ่มเป้าหมายระดับบน (Premium Segment)** เนื่องจากเคทีซีได้แนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ KTC X Visa Signature รวมถึงทำการตลาดกับกลุ่มเป้าหมายระดับบนตั้งแต่ปี 2557 ที่ผ่านมา ดังนั้นในปี 2558 จึงคงความต่อเนื่องเข้มข้นและจะดำเนินการขยายร้านค้าพันธมิตร รวมถึงคัดสรรสิทธิประโยชน์ที่ตรงกลุ่มเป้าหมาย ตลอดจนจะเน้นการบริการ เพื่อสร้างความประทับใจสูงสุดให้แก่สมาชิก นอกจากนี้ยังมีแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองกลุ่มเป้าหมายระดับบนเพิ่มขึ้น เพื่อเสริมภาพลักษณ์และบริหารจัดการพอร์ตลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด
- **พัฒนาบริการออนไลน์ และเพิ่มกิจกรรมการตลาดกับพันธมิตรออนไลน์และตลาดในต่างจังหวัด** เนื่องจากปัจจุบันช่องทางติดต่อสื่อสารผ่านระบบออนไลน์เริ่มทวีความสำคัญมากยิ่งขึ้น บริษัทเห็นถึง

ความสำคัญในด้านนี้จึงขยายบริการสมาชิกบัตรเคทีซีที่ซื้อสินค้าช่องทางออนไลน์มากขึ้น รวมถึงเน้นการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายและการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรด้านออนไลน์ ซึ่งเป็นทิศทางและแนวโน้มธุรกิจที่มีการเติบโต อีกทั้งยังมุ่งเน้นการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่องในจังหวัดหลักๆ เช่น จังหวัดที่เป็นแหล่งท่องเที่ยว และจังหวัดที่มีเศรษฐกิจขยายตัว เป็นต้น

- **สร้างรายได้เพิ่มผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเสริมด้านอื่น ๆ** เคทีซีไม่มองข้ามกิจกรรมการตลาดประเภทอื่น ที่ส่งเสริมให้สมาชิกพึงพอใจ และสร้างพฤติกรรมการใช้บัตร จึงได้ดำเนินการจัดทำกิจกรรมการตลาดอื่น ๆ เช่น การนำเสนอแผนประกันรูปแบบต่างๆ (Insurance) บริการ “U Shop V Deliver” ซึ่งเป็นการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรในหมวดเมลล์เออร์ (สินค้าส่งซื้อทางไปรษณีย์) โดยนำเสนอสินค้าผ่านแคตตาล็อกหรือทาง www.ktc.co.th

ด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล

- **เพิ่มสมาชิกใหม่ของสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD** เคทีซีได้ทำการปรับภาพลักษณ์ (Rebranding) สินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD โดยเพิ่มบริการแบ่งชำระเพื่อความสะดวกในการใช้เงินของลูกค้าสมาชิกมากยิ่งขึ้น มีกิจกรรมการตลาดสนับสนุนการสมัครสินเชื่อใหม่ มอบสิทธิประโยชน์พร้อมความคุ้มค่า มุ่งเน้นช่องทางการสมัครใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เช่น การสมัครผ่านช่องทางออนไลน์ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการเจาะกลุ่มลูกค้าใหม่ ๆ เช่น First Jobber และกลุ่มลูกค้าต่างจังหวัด รวมทั้งมีการปรับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้รวดเร็วยิ่งขึ้น เมื่ออนุมัติลูกค้าก็จะได้รับเงินเร็วยิ่งขึ้น
- **ส่งเสริมกิจกรรมการตลาดทั้งระดับกว้าง (Mass Campaign) และแบบเฉพาะเจาะจง (Segmentation Campaign)** กิจกรรมการตลาดระดับกว้าง (Mass Campaign) จะเป็นโครงการมุ่งตอบแทนลูกค้าสมาชิกโดยการช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของสมาชิก ซึ่งดำเนินการทุก ๆ รายไตรมาส นับเป็นโครงการที่สร้างความพึงพอใจให้กับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง สำหรับกิจกรรมการตลาดแบบเฉพาะเจาะจง (Segmentation Campaign) จะเป็นโครงการทางการตลาดที่ผ่านการศึกษาและการใช้ข้อมูลอย่างละเอียดทั้งทางด้านประชากรศาสตร์และข้อมูลพฤติกรรมการเบิกถอนเงินสด เพื่อให้เกิดการตอบรับอย่างสูงสุดภายใต้การใช้งบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ และยังมีการพัฒนาด้านบริการให้มีช่องทางในการเบิกถอนเงินสดมากขึ้น โดยผ่านช่องทางออนไลน์ต่างๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าและตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค อีกทั้งยังเพิ่มจำนวนร้านค้าให้รองรับสำหรับการผ่อนสินค้ามากขึ้นด้วย

แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยจะมีความผันผวนและเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ชะลอตัวลง แต่เคทีซียังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนา มีการนำเสนอโปรแกรมการตลาดอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมให้สมาชิกใช้บัตรเคทีซีเป็นบัตรหลัก อีกทั้งพัฒนาบริการออนไลน์มากขึ้น ประกอบกับการควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้งด้วยกิจกรรมและกลยุทธ์ที่ดูแลลูกค้าแบบบูรณาการตั้งแต่เริ่มต้นการเป็นสมาชิกของสินเชื่อบุคคล จะทำให้สมาชิกสินเชื่อบุคคลเกิดความพึงพอใจ และไม่ว่าจะเป็นสมาชิกบัตรเครดิตหรือสมาชิกสินเชื่อบุคคล ก็มีความผูกพันต่อบริษัท ช่วยให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ เป็นผลดีต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว



ส่วนที่ 4

ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายตราสารหนี้

ผู้เสนอขายหลักทรัพย์คือ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีชื่อภาษาอังกฤษว่า Krungthai Card Public Company Limited มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ 591 อาคารสมัชชชาวนิธิ 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2665-5100 โทรสาร 0-2828-5064 มีความประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 มีมูลค่ารวมไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

1. รายละเอียดของหุ้นกู้ที่เสนอขายและสรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (“ข้อกำหนดสิทธิ”)

1.1 รายละเอียดของหุ้นกู้ที่เสนอขาย

ผู้ออกหุ้นกู้	: บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ชื่อเฉพาะของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“หุ้นกู้”)
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
จำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย	: ไม่เกิน 1,000,000 (หนึ่งล้าน) หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 (หนึ่งพัน) บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 (หนึ่งพัน) บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่เสนอขาย	: ไม่เกิน 1,000,000,000 (หนึ่งพันล้าน) บาท
อายุหุ้นกู้	: 10 (สิบ) ปี นับจากวันที่ออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี



- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.90 (สามจุดเก้าศูนย์) ต่อปี โดยจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ตลอดอายุของหุ้นกู้
- การเสนอขายหุ้นกู้ : เสนอขายในวงจำกัดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 9/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม 2552 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศที่ ทจ.9/2552”) ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (ตามรายละเอียดในข้อ 3.1)
- สถานะของหุ้นกู้ : หุ้นกู้เป็นหนี้ไม่ด้อยสิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย โดยผู้ถือหุ้นกู้จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ไม่ด้อยกว่าสิทธิได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามัญ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคตของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน
- กำหนดการชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ : ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ปีละ 2 ครั้ง ในวันที่ 20 พฤษภาคม และวันที่ 20 พฤศจิกายน ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ไม่ตรงกับวันทำการ ให้เลื่อนวันชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้เป็นวันทำการถัดไป โดยไม่มีการคำนวณดอกเบี้ยหุ้นกู้เพิ่มสำหรับระยะเวลาที่เลื่อนออกไป เว้นแต่ในกรณีดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยสุดท้าย (ซึ่งจะต้องเป็นวันเดียวกับวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้) ซึ่งจะต้องนำจำนวนวันทั้งหมดที่เลื่อนออกไปเป็นรายวันจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ทำการชำระดอกเบี้ยที่เลื่อนออกไปมารวมคำนวณดอกเบี้ยด้วย โดยใช้หลักเกณฑ์หนึ่งปีมี 365 วัน ทั้งนี้ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยครั้งแรก คือ วันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2559 และจะชำระดอกเบี้ยแก่ผู้ถือหุ้นกู้งวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
- การปิดสมุดทะเบียนเพื่อการชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้และเงินต้น : ผู้ออกหุ้นกู้จะปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการรับชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้และการรับชำระเงินต้นเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้เป็นเวลา 14 วัน ก่อนวันชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ หรือวันชำระเงินต้นในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี หากวันปิดสมุดทะเบียนวันแรกไม่ตรงกับวันทำการ ให้เลื่อนไปเป็นวันทำการถัดไป การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ให้กำหนดตั้งแต่วันที่ 12.00 น. ของวันเริ่มต้นระยะเวลาการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้
- วิธีการชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) : (ก) กรณีทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดยทำการชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้ง

ความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือไว้กับนายทะเบียนหุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วันก่อนวันชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นกู้และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ในต่างประเทศ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อการชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำใบหุ้นกู้มาเวนคืนให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ เว้นแต่ในกรณีที่มิใช่ข้อสงสัยผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้รายใดๆ นำใบหุ้นกู้มาเวนคืนได้

- (ข) กรณีของหุ้นกู้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้แทน ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ให้แก่บุคคลที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์มีหนังสือแจ้งมายังนายทะเบียนหุ้นกู้ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้จำนวนต่าง ๆ ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนหุ้นกู้ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์โดยทำการชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือไว้กับนายทะเบียนหุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วันก่อนวันชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นกู้และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อการชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำใบหุ้นกู้หรือใบรับเพื่อใช้แทนใบหุ้นกู้มาเวนคืนหรือส่งมอบให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ เว้นแต่ในกรณีที่มิใช่ข้อสงสัยผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้รายใดๆ นำใบหุ้นกู้มาเวนคืนได้

การไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อครบกำหนดและ : ผู้ออกหุ้นกู้จะทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยการชำระ
การชำระเงินต้น เงินต้นตามมูลค่าหุ้นกู้ ดังนี้

- (ก) กรณีทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้นตามหุ้นกู้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดยทำการชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือ ไว้กับนายทะเบียนหุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วันก่อนวันชำระเงินต้น หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นกู้และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ในต่างประเทศ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำใบหุ้นกู้มาเวนคืนหรือส่งมอบให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ เว้นแต่ในกรณีที่มิขอสงสยผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้รายใดๆ นำใบหุ้นกู้มาเวนคืนได้
- (ข) กรณีของหุ้นกู้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้แทน ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้นตามหุ้นกู้ ให้แก่บุคคลที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์มีหนังสือแจ้งมายังผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้จำนวนต่างๆ ที่ลง ทะเบียนในสมุดทะเบียนหุ้นกู้ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลัก ทรัพย์โดยทำการชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือ ไว้กับนายทะเบียนหุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วันก่อนวันชำระเงินต้น หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นกู้ และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์ทางอากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ในต่างประเทศ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ ตามที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำใบหุ้นกู้มาเวนคืนหรือส่งมอบให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ เว้นแต่ในกรณีที่มิขอสงสยผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้รายใดๆ นำใบหุ้นกู้มาเวนคืนได้

- การซื้อคืนหุ้นกู้ : ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิซื้อคืนหุ้นกู้จากตลาดรองหรือแหล่งอื่นๆได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ โดยไม่เลือกปฏิบัติและไม่ว่าเป็นจำนวนเท่าใดก็ตาม แต่หากผู้ออกหุ้นกู้ทำข้อเสนอซื้อคืนหุ้นกู้เป็นการทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องทำข้อเสนอซื้อคืนหุ้นกู้ต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกราย และจะต้องทำการซื้อคืนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ซึ่งประสงค์จะขายคืนหุ้นกู้ทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามสัดส่วนที่เสนอขาย และเมื่อผู้ออกหุ้นกู้ทำการซื้อคืนหุ้นกู้แล้วจะมีผลทำให้หนี้ตามหุ้นกุดังกล่าวจะรับลงเนื่องจากหนี้เคลื่อนกลับกันตามกฎหมาย และผู้ออกหุ้นกู้จะนำหุ้นกุดังกล่าวออกเสนอขายต่อไปอีกมิได้ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบเพื่อยกเลิกหุ้นกู้ที่ซื้อมาดังกล่าว รวมทั้งแจ้งเรื่องการซื้อคืนหุ้นกู้ให้ตลาดรองที่มีการซื้อขายหุ้นกู้และสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ จะต้องเป็นไปตามประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ยกเว้นในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11 ของข้อกำหนดสิทธิ โดยวิธีการไถ่ถอนหุ้นกู้ให้เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- การขึ้นทะเบียนหุ้นกู้ : ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการนำหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้นำไปขอขึ้นทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association) และผู้ออกหุ้นกู้จะนำหุ้นกู้ที่เสนอขายครั้งนี้นำไปขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดรองอื่นๆ อีกได้
- ตลาดรองของหุ้นกู้ (การซื้อขายหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้) : ไม่มีตลาดรอง อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายหุ้นกู้ได้ที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ หรือตลาดรองอื่นๆ ได้
- ข้อจำกัดการโอนหุ้นกู้ : เนื่องจากหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้นำไปออกและเสนอขายเฉพาะต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 9/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมทั้งที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือที่ชี้แทนที่) และตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดข้อจำกัดการโอนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้จำกัดการโอนหุ้นกู้เฉพาะภายในกลุ่ม ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้

ลงทุนรายใหญ่ ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมทั้งที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือที่ใช้แทนที่) เท่านั้น ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่ บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้ความเห็นชอบตลอดอายุของหุ้นกู้

บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เป็นผู้ทำการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยผลการจัดอันดับที่บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เผยแพร่เมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2558 บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” ซึ่งผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ในรายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (เอกสารแนบ 2)

อนึ่ง ตลอดอายุหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบทำการทบทวนผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท ซึ่งผลการทบทวนการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของหุ้นกู้

ความหมายของผลการจัดอันดับปรากฏตามรายละเอียดข้างทำยนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน : เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาที่ใช้เงิน : ไม่เกิน 1,000 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาที่ใช้เงินตามอายุหุ้นกู้ไม่เกิน 10 ปี

สัญลักษณ์ที่กำหนดในการจัดอันดับตราสารหนี้ระยะยาวสำหรับประเทศไทย

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด หรือ ทริส ใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตตามระดับความสามารถของผู้ออก

ตราสารหนี้ในการชำระดอกเบี้ย และคืนเงินต้นของตราสารหนี้ระยะยาวจำนวน 8 (แปด) อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุด แต่ละสัญลักษณ์มีความหมาย ดังนี้

- AAA : อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด ความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจจะส่งผลกระทบต่อหนี้ น้อยมาก
- AA : มีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- A : มีความเสี่ยงในระดับต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- BBB : มีความเสี่ยงและมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ปานกลาง ความผันผวนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจอาจมีผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- BB : มีความเสี่ยงในระดับสูง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจค่อนข้างชัดเจน มีปัจจัยที่คุ้มครองเจ้าหนี้ต่ำกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- B : มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจและเศรษฐกิจ
- C : มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด เพราะความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอย่างมาก การเปลี่ยนแปลงของเงื่อนไขต่างๆ จะส่งผลกระทบต่ออย่างมาก
- D : เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- หมายเหตุ อันดับเครดิต AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือ ลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน
- นอกจากนี้ ทริสยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) ควบคู่ไปกับการจัดอันดับเครดิตขององค์กร (Company Rating) เพื่อสะท้อนมุมมองของทริสเกี่ยวกับความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตขององค์กรในระยะปานกลางถึงระยะยาว โดยทริสจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ขององค์กร ทั้งนี้แนวโน้มอันดับเครดิตอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามสภาวะแวดล้อมต่างๆ ได้โดยไม่จำเป็นต้องมีการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิต
- นอกจากนี้ โดยส่วนมากแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรหนึ่งๆ มักจะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรนั้นๆ ในช่วงเวลาเดียวกัน นอกจากนี้ในบางกรณีที่แนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้ อาจแตกต่างไปจากแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กร แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่
- | | |
|-----------------------|--------------------------------------|
| แนวโน้มบวก (Positive) | หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับขึ้น |
| แนวโน้มคงที่ (Stable) | หมายถึงอันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง |

แนวโน้มลบ (Negative)

หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับลดลง

แนวโน้มไม่ชัดเจน (Developing)

หมายถึงอันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตจากทริสสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท โดยไม่รวมความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้จากสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นอันดับเครดิตจากทริสจึงมิได้จำกัดโดยเพดานอันดับเครดิตของประเทศไทยที่จัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตต่างประเทศ

1.2 สรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้

หน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ : สรุปสาระสำคัญของหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ตราบเท่าที่บริษัทมีภาระตามหุ้นกู้

1. ผู้ออกหุ้นกู้จะใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการประกอบธุรกิจให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตลอดถึง กฎระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่าง ๆ ที่ออกตามกฎหมาย และจะปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ของข้อกำหนดสิทธิโดยเคร่งครัดตลอดอายุของหุ้นกู้จนกว่าหนี้ตามหุ้นกู้นี้จะได้มีการไถ่ถอนทั้งจำนวน
2. ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยตามที่บริษัทโดยทั่วไปซึ่งประกอบธุรกิจคล้ายคลึง กับธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้พึงปฏิบัติ
3. ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและงบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ที่เหมาะสมและถูกต้องตามหลักการทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในประเทศไทย
4. ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องดำเนินการเพื่อให้ภาระข้อผูกพันต่าง ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอยู่ตามหุ้นกู้ มีลำดับการชำระหนี้อย่างน้อยที่สุดเท่าเทียมกับบรรดาภาระข้อผูกพันอื่นๆ (ที่ไม่ด้อยสิทธิหรือไม่มีบุริมสิทธิเหนือกว่า) ทั้งสิ้นของผู้ออกหุ้นกู้ตลอดอายุของหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาภาระและ/หรือข้อผูกพันที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระก่อน
5. ผู้ออกหุ้นกู้จะดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ตลอดอายุของหุ้นกู้ ในงบการเงินรวมของ

ผู้ออกหุ้นกู้ที่ได้ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้แล้วเป็นอัตราส่วนไม่เกิน 10:1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้

6. เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ควบหรือรวมบริษัทหรือกิจการกับบุคคลอื่นใด หรือกระทำการใด ๆ อันมีลักษณะและผลเช่นเดียวกับการควบหรือรวมบริษัทหรือกิจการ เว้นแต่ในกรณีดังกล่าวนั้น (ก) นิติบุคคลที่จะคงอยู่ต่อไปหรือนิติบุคคลใหม่ที่เกิดจากการควบหรือรวมบริษัทหรือกิจการจะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในอันดับที่ไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับในขณะก่อนที่จะมีการควบหรือรวมบริษัทหรือกิจการดังกล่าวข้างต้น และ (ข) นิติบุคคลดังกล่าวจะเข้ารับเอาหนี้สินหรือข้อผูกพันทั้งหมดของผู้ออกหุ้นกู้เกี่ยวกับหุ้นกู้โดยชัดแจ้ง นอกจากนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ดำเนินการใดๆ เพื่อให้มีการเลิกบริษัท หรือหยุดการประกอบธุรกิจ (ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน อันมีผลกระทบต่อรายได้ของผู้ออกหุ้นกู้อย่างมีนัยสำคัญ) หรือทำการเปลี่ยนแปลงประเภทของธุรกิจของตนอย่างมีนัยสำคัญ
7. ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ขาย จำหน่าย จ่าย หรือโอนสินทรัพย์ทั้งหมด หรือแต่บางส่วนที่สำคัญที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่การกระทำดังกล่าวข้างต้นจะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ต่อผู้ถือหุ้นกู้ หรือเป็นกรณีการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ขายหรือจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์ของตนที่มีมูลค่าของสินทรัพย์หรือรายได้ที่จำหน่ายจ่ายโอนรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 20 (ยี่สิบ) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งหมดของผู้ออกหุ้นกู้
8. ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องไม่ให้หรือก่อให้เกิดหลักประกันใดๆ แก่หนี้สินใดๆ หนี้สินทรัพย์ใด ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ (รวมทั้งการให้หลักประกันใด ๆ แก่หุ้นกู้อื่นใด และ/หรือ ตราสารหนี้อื่นใดที่ผู้ออกหุ้นกู้ออก

ภายหลังจากการออกหุ้นกู้ในครั้งนี้อาจมีการให้หลักประกันใด ๆ แก่หุ้นกู้อื่นใด และ/หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ผู้ออกหุ้นกู้ออกก่อนการออกหุ้นกู้ในครั้งนี้อาจมีในขณะที่ยกหุ้นกู้ในครั้งนี้ออก และ/หรือ ตราสารหนี้อื่นใดดังกล่าวไม่มีหลักประกัน) เว้นแต่จะเป็นหลักประกันที่ได้รับอนุญาตให้กระทำได้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

9. ผู้ออกหุ้นกู้ต้องจัดเตรียมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ เช่น คู่มือของข้อกำหนดสิทธิ สำเนาการเงินประจำปีและงบการเงินรายไตรมาส ที่ผู้สอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ได้ตรวจสอบหรือสอบทานและแสดงความเห็นแล้วที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. และรายงานประจำปีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้เป็นต้นไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของผู้ออกหุ้นกู้ และสำนักงานของนายทะเบียนหุ้นกู้ตลอดอายุของหุ้นกู้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้สามารถตรวจสอบและคัดสำเนาได้โดยสะดวกด้วยค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้เองในเวลาทำการของผู้ออกหุ้นกู้ หรือนายทะเบียนหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี
10. ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องจัดทำรายงานตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ เช่น รายงานในกรณีที่เกิดการหรือธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ประสบความเสียหายอย่างร้ายแรง รายงานในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ และ/หรือ หนี้ตามตราสารหนี้อื่นๆ ที่มีมูลค่าหนี้เป็นจำนวนเงินตั้งแต่ 500,000,000 บาท เป็นต้น และจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ภายในเวลาอันสมควรภายหลังจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ทราบถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ (เว้นแต่ที่จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้จะได้ทราบและเข้ามาตรวจสอบได้ ณ สถานที่ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ
11. ผู้ออกหุ้นกู้จะอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ในการเข้าตรวจสอบและการคัดสำเนาสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้และเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นกู้ซึ่งอยู่ในความครอบครองของผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้หรือบุคคลอื่นใดตามที่ผู้ถือหุ้นกู้จะร้องขอตาม

สมควรในเวลาทำการของผู้ครอบครองดังกล่าวเป็นครั้งคราวไปตลอดอายุหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้สามารถตรวจดูและขอคัดสำเนาได้ในระหว่างเวลาทำการของผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้ครอบครองเอกสารหลักฐานดังกล่าว และผู้ถือหุ้นกู้ต้องเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายในการนี้เอง อนึ่ง การตรวจเอกสาร ดังกล่าวจะต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานตามปกติของผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้ครอบครองเอกสารหลักฐานดังกล่าว

12. ผู้ออกหุ้นกู้จะดำรงสถานะของการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดอายุของหุ้นกู้
13. หากมีกรณีที่จะต้องเปลี่ยนตัวนายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะสามารถกระทำได้ แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน นับแต่วันที่นายทะเบียนหุ้นกู้รายเดิมแสดงความจำนงขอลาออกหรือให้เปลี่ยนตัวนายทะเบียนหุ้นกู้
14. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้เดิมแจ้งต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว พร้อมทั้งชื่อและที่อยู่ของนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่ล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันที่ยนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่จะเริ่มปฏิบัติหน้าที่
15. เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดเป็นประการอื่น ผู้ออกหุ้นกู้ต้องส่งข้อกำหนดสิทธิที่ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และนายทะเบียนหุ้นกู้ ภายใน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่การแก้ไขเปลี่ยนแปลงนั้นมีผลใช้บังคับ และจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้เมื่อได้รับการร้องขอเป็นหนังสือ
16. หน้าที่อื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

เหตุผิดนัด

: กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือเป็นเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิ

1. ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดไม่ชำระเงินใดๆ ที่ถึงกำหนดชำระตามเงื่อนไขใน

ข้อกำหนดสิทธิ อย่างไรก็ตามก็ดี กรณีดังต่อไปนี้ย่อมไม่ได้มีเหตุผิดนัดเกิดขึ้น หาก (ก) การไม่ชำระเงินดังกล่าวมีสาเหตุจากความล่าช้าในระบบการโอนเงินซึ่งไม่อยู่ในความรับผิดชอบของผู้ออกหุ้นกู้ รวมถึงความล่าช้าอันเกิดจากเหตุสุดวิสัยซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ความล่าช้าของเจ้าหน้าที่ไปรษณีย์ (ข) ผู้ออกหุ้นกู้มีเงินเพียงพอที่จะชำระเงินเมื่อถึงกำหนดชำระ และ (ค) ผู้ออกหุ้นกู้ได้ชำระเงินดังกล่าวภายใน 5 วันนับจากวันถึงกำหนดชำระนั้น

2. ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ (รวมทั้งการที่คำรับรองของผู้ออกหุ้นกู้ที่ให้ไว้ในข้อ 7.5 ของข้อกำหนดสิทธิไม่เป็นความจริงในสาระสำคัญ) นอกจากการผัดนัดไม่ชำระเงินตามข้อ 11.1.1 ของข้อกำหนดสิทธิ และเหตุผัดเงื่อนไขเช่นนั้นยังคงมีอยู่เป็นระยะเวลา 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่ผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกู้ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายรวมกันซึ่งถือหุ้นกู้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดมีหนังสือแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้แก้ไขการไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าว
3. ผู้ออกหุ้นกู้ผัดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม (มิใช่หนี้การค้า) หรือหนี้ค้าประกัน เป็นจำนวนเงินรวมกันไม่น้อยกว่า 500,000,000 บาท หรือจำนวนเงินในสกุลอื่นที่เทียบเท่า จากการที่ (ก) ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวภายในกำหนดชำระหนี้เดิมหรือภายในระยะเวลาที่เจ้าหนี้ขยายให้ หรือ (ข) หนี้ดังกล่าวถูกเจ้าหนี้เรียกให้ชำระคืนก่อนกำหนดตามสิทธิของเจ้าหนี้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องอันเนื่องมาจากความผิดของผู้ออกหุ้นกู้ และการผัดนัดดังกล่าวมีผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้
4. ผู้ออกหุ้นกู้ถูกดำเนินคดีในศาล กระบวนการอนุญาโตตุลาการ หรือโดยหน่วยงานราชการใดๆ โดยเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ไม่ต่ำกว่า 500,000,000 บาท หรือจำนวนเงินในสกุลอื่นที่เทียบเท่า และการดำเนินคดีนั้นยังคงมีอยู่เป็นระยะเวลาเกินกว่า 30 วันขึ้นไป โดยผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถแสดงให้เห็นที่พอใจแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ว่าผู้ออกหุ้นกู้มีข้อต่อสู้ที่อาจชนะคดีได้หรือหากมีการตัดสินให้ผู้ออก

หุ้นกู้ต้องชำระหนี้เงินในคดีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้

5. ผู้ออกหุ้นกู้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มละลาย และศาลมีคำสั่งให้แต่งตั้งเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เพื่อพิทักษ์ทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือมีการเริ่มดำเนินการเพื่อขอฟื้นฟูกิจการของผู้ออกหุ้นกู้ หรือเพื่อขอให้ผู้ออกหุ้นกู้ล้มละลายภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือได้มีคำสั่งหรือมติใดๆ โดยชอบตามกฎหมายให้เลิกกิจการของผู้ออกหุ้นกู้ (เว้นแต่เป็นกรณีเกี่ยวกับการควบรวมกิจการ ซึ่งนิติบุคคลที่คงอยู่ต่อไปจะรับเอาหนี้สินและข้อผูกพันทั้งหมดของผู้ออกหุ้นกู้ไปโดยชัดเจน) หรือมีการยึด/อายัดทรัพย์สินของผู้ออกหุ้นกู้ตามคำพิพากษาหรือคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย และการยึด/อายัดทรัพย์สินดังกล่าวมีผลกระทบต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ และการเริ่มดำเนินการ คำพิพากษา คำสั่ง หรือมติใด ๆ ไม่ได้ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน หรือทำให้สิ้นไปภายใน 60 (หกสิบ) วัน นับจากวันที่มีการเริ่มดำเนินการหรือวันที่มีคำสั่งหรือมตินั้น ๆ
6. เว้นแต่เป็นกรณีการควบรวมกิจการ ตามข้อ 5 ผู้ออกหุ้นกู้เลิกบริษัท ชำระบัญชี หรือหยุดประกอบธุรกิจทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญของตน
7. เมื่อมีการโต้แย้ง หรือมีการดเว้น หรือยกเลิกใบอนุญาต หนังสือรับรอง หนังสือยินยอม หรือสิทธิประโยชน์ใดๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับจากหน่วยงานของรัฐ เจ้าหน้าที่ บุคคล หรือนิติบุคคลใด ๆ ฉบับหนึ่งฉบับใดหรือหลายฉบับ ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสามารถในการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้
8. เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ถูกดำเนินการโดยทางกฎหมาย หรือคำสั่งของรัฐ หรือเพราะกรณีอื่นใด อันมีผลให้การดำเนินการหรือการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ต้องสะดุดลง หรือทรัพย์สินหรือรายได้ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้ ต้องถูกยึด อายัด เว้นคืน หรือตกเป็นของรัฐ อันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ของผู้ออกหุ้นกู้

ผลของการผิดเงื่อนไขในข้อกำหนด
สิทธิ

1. หากเกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11.1 ของข้อกำหนดสิทธิ และ/หรือ เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการแก้ไขเหตุผิดนัดนั้นๆ (ถ้ามี) หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับการร้องขอเป็นหนังสือจากผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกูรรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนหรือยกเลิกทั้งหมด

ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้อาจลงมติให้ถือว่าเงินต้นตามหุ้นกู้ทั้งหมดถึงกำหนดชำระโดยพลัน พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดและค้างชำระอยู่ในขณะนั้น โดยดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันผิดนัดไปจนถึงวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้เสร็จสิ้น (ไม่ว่าก่อนหรือหลังวันมีคำพิพากษา) ให้คำนวณในอัตราดอกเบี้ยผิดนัด ทั้งนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้อาจลงมติเป็นประการอื่นได้ตามที่เห็นสมควร

2. เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ลงมติให้เงินต้นตามหุ้นกู้ถึงกำหนดชำระโดยพลันพร้อมด้วยดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดและค้างชำระอยู่ในขณะนั้นตามที่กำหนดไว้ในวรรคแรกของข้อ 11.2 ของข้อกำหนดสิทธิ ผู้ออกหุ้นกู้มีหน้าที่ที่จะต้องดำเนินการชำระหนี้ตามหุ้นกู้โดยไม่ชักช้า หากผู้ออกหุ้นกู้ไม่ดำเนินการชำระหนี้ดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในเวลา 7 (เจ็ด) วันทำการนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้มีมติให้เงินต้นตามหุ้นกู้ทั้งหมดถึงกำหนดชำระโดยพลันดังกล่าวข้างต้น ให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกูรรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดมีหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ให้ทำการชำระหนี้ดังกล่าวโดยพลัน

เมื่อผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกูรรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดได้มีหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกูดังกล่าวข้างต้นแล้ว ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายจะมีสิทธิฟ้องร้องบังคับชำระหนี้ตามหุ้นกู้ที่ค้างชำระแก่ตนเองจากผู้ออกหุ้นกู้ได้ด้วยตนเองเมื่อครบกำหนด 14 (สิบสี่) วันนับจากวันที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้มีหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกูดังกล่าวข้างต้น และยังไม่มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ผู้ถือหุ้นกู้ในเวลาดังกล่าว

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ

1. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิในเรื่องที่มีสาระสำคัญของผู้ถือหุ้นกู้ หรือในเรื่องหรือประเด็นที่เห็นได้ว่าจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นกู้โดยชัดแจ้ง หรือในส่วนหรือเรื่องซึ่งไม่ทำให้สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้อด้อยลง หรือเป็นการแก้ไขในประเด็นหรือเรื่องที่เป็นข้อผิดพลาดที่เห็นได้โดยชัดแจ้งหรือเป็นการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ หรือข้อบังคับ หรือคำสั่งที่มีผลบังคับทั่วไป หรือประกาศ หรือข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ในกรณีที่หุ้นกู้จดทะเบียนซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) และ/หรือเป็นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ของข้อ 4.4 วรรค 2 ของข้อกำหนดสิทธิ) ให้กระทำได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดไว้เป็นประการอื่นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้มีผลใช้บังคับเมื่อได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบแล้ว
2. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธินอกจากกรณีตามข้อ 1 ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือหุ้นกู้ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ และได้แจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบแล้ว เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดเป็นประการอื่น
3. เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดไว้เป็นประการอื่น ผู้ถือหุ้นกู้อาจจัดส่งข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติมให้ นายทะเบียนหุ้นกู้ และสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิและจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้เมื่อได้รับการร้องขอเป็นหนังสือ
4. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิไม่ว่ากรณีใด ๆ ต้องไม่ขัดหรือแย้งกับและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดทั้งข้อกำหนดแห่งประกาศที่ ทจ.9/2552

กฎหมายที่ใช้บังคับ

ข้อกำหนดสิทธิอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายไทย

2. ข้อจำกัดการโอนหุ้นกู้ที่เสนอขาย

เนื่องจากหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้ เป็นการออกและเสนอขายเฉพาะต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ กจ. 9/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมทั้งที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือที่ใช้แทนที่) และตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดข้อจำกัดการโอนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้จำกัดการโอนหุ้นกู้เฉพาะภายในกลุ่ม “ผู้ลงทุนสถาบัน” และ/หรือ “ผู้ลงทุนรายใหญ่” ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมทั้งที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือที่ใช้แทนที่) เท่านั้น ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่ บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

3. การจอง การจัดจำหน่าย และการจัดสรร

3.1 วิธีการเสนอขายหุ้นกู้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2568 โดยมีมูลค่าเสนอขายทั้งสิ้นไม่เกิน 1,000,000,000 (หนึ่งพันล้าน) บาท ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามที่ได้กำหนดประเภทของผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งประกอบด้วย “ผู้ลงทุนสถาบัน” หมายถึง

- (1) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) ธนาคารพาณิชย์
- (3) ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (4) บริษัทเงินทุน
- (5) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (6) บริษัทหลักทรัพย์
- (7) บริษัทประกันวินาศภัย
- (8) บริษัทประกันชีวิต
- (9) กองทุนรวม

- (10) กองทุนส่วนบุคคลซึ่งบริษัทหลักทรัพย์บริหารจัดการเงินทุนของผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (9) หรือ (11) ถึง (26) หรือของผู้ลงทุนรายใหญ่
- (11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (12) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- (13) กองทุนประกันสังคม
- (14) กองทุนการออมแห่งชาติ
- (15) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน
- (16) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (17) ผู้ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
- (18) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- (19) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- (20) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (21) นิติบุคคลประเภทบริษัท
- (22) นิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตาม (1) ถึง (21) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
- (23) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะเดียวกับผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (22)
- (24) ผู้จัดการกองทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้มีคุณสมบัติเป็นผู้จัดการกองทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการกองทุน
- (25) ผู้จัดการลงทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้มีคุณสมบัติเป็นผู้จัดการลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (26) ผู้ลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

และ “ผู้ลงทุนรายใหญ่” หมายถึง

- (1) นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่หนึ่งร้อยล้านบาทขึ้นไป
 - (ข) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป
- (2) บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ห้าสิบล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น
 - (ข) มีรายได้ต่อปีตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป

(ค) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป

3.2 ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 0-2208-7342-7349 และ 7373

โทรสาร 0-2256-8619

3.3 เงื่อนไขและคำตอบแทนในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

(ก) เงื่อนไขในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้ได้ตกลงมอบหมายให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 เป็นผู้ดำเนินการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ตามจำนวนและราคาที่ระบุในข้อ 1 ของส่วนที่ 4 ทั้งนี้ เงื่อนไขในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ให้เป็นตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

(ข) คำตอบแทนในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้ตกลงจ่ายคำตอบแทนการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ครั้งนี้ให้แก่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

3.4 ประเมินการค่าใช้จ่ายและจำนวนเงินที่บริษัทจะได้รับในการเสนอขายหุ้นกู้

รายการค่าใช้จ่าย (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

- ค่าธรรมเนียมการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต.	50,000 บาท
- ค่าขึ้นทะเบียนซื้อขายหุ้นกู้ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	200,000 บาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ประเมิน*	872,000 บาท
รวมรายการค่าใช้จ่ายทั้งหมดประมาณ	1,122,000 บาท

หมายเหตุ *ค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมถึง ค่าตอบแทนการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ค่าตอบแทนนายทะเบียนหุ้นกู้ ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าจัดพิมพ์ใบหุ้นกู้ ค่าจัดพิมพ์ใบจองซื้อหุ้นกู้ ค่าจัดพิมพ์หนังสือชี้ชวน และค่าจัดพิมพ์เอกสารอื่น ๆ

ประมาณการจำนวนเงินที่บริษัทจะได้รับจากการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้

จำนวนเงินที่บริษัทจะได้รับจากการเสนอขายไม่เกิน	1,000,000,000 บาท
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นกู้	1,122,000 บาท
จำนวนเงินที่บริษัทจะได้รับหลังจากหักค่าใช้จ่ายไม่เกิน	998,878,000 บาท

3.5 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้

ผู้ลงทุนที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้ได้ที่สำนักงานของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 และที่หน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีบริการรับจองซื้อ โดยสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้ได้ตั้งแต่วันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ระหว่างวันและเวลาทำการของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดาวน์โหลด (Download) หนังสือชี้ชวน ซึ่งมีข้อมูลไม่แตกต่างจากร่างหนังสือชี้ชวนที่ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อศึกษารายละเอียดการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ได้ ก่อนทำการจองซื้อหุ้นกู้ จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ www.sec.or.th

3.6 วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้

3.6.1 ผู้ประสงค์จะจองซื้อจะต้องจองซื้อหุ้นกู้ขั้นต่ำ 100 (หนึ่งร้อย) หน่วย หรือ 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาท) ทวิคูณครั้งละ 10 (สิบ) หน่วย หรือ 10,000 บาท (หนึ่งหมื่นบาท) ในกรณีที่ผู้จองซื้อเป็นผู้ลงทุนสถาบัน และทวิคูณครั้งละ 100 (ร้อย) หน่วย หรือ 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาท) ในกรณีที่ผู้จองซื้อเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่

3.6.2 วิธีการจองซื้อหุ้นกู้

สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน

(ก) ผู้ลงทุนสถาบัน ที่มีความประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้จะต้องทำการจองซื้อภายในวันและเวลาที่กำหนดในข้อ 3.6 โดยต้องกรอกรายละเอียดการจองซื้อในใบจองซื้อหุ้นกู้ให้ครบถ้วนและชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท (ถ้ามี) และนำส่งใบจองซื้อหุ้นกู้อย่างถูกต้อง และเอกสารที่ใช้ประกอบการจองซื้อตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ 3.6.3 ไปยังผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 และสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีบริการรับจองซื้อ ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ (ข) นี้

(ข) ผู้จองซื้อหุ้นกู้จะต้องชำระเงินค่าจองซื้อเต็มจำนวนที่จองซื้อ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้จองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือเช็คเชียร์เช็ค สามารถชำระได้ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 15.30 น. หรือในระหว่างเวลาทำการของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่ละรายตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 ของวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 และตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่าย ถึงเวลา 12.00 น. หรือเวลาปิดรับเช็คของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่ละรายตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 ของวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 โดยเช็ค เช็คเชียร์เช็คจะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมสั่งจ่ายในนาม

“บัญชีจองซื้อหุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย ครั้งที่ 8/2558”

- ผู้จองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินสดหรือเงินโอน สามารถชำระได้ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 15.30 น. หรือในระหว่างเวลาทำการของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่ละรายตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 ของวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 และตั้งแต่เวลา 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่าย ถึงเวลา 11.00 น. ของวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 โดยในกรณีที่ชำระเป็นเงินโอนต้องโอนเข้าบัญชี

“บัญชีจองซื้อหุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย ครั้งที่ 8/2558”

สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่

- (ก) ผู้ลงทุนรายใหญ่ ที่มีความประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้จะต้องทำการจองซื้อภายในวันและเวลาที่กำหนดในข้อ 3.6 โดยต้องกรอกรายละเอียดการจองซื้อในใบจองซื้อหุ้นกู้ให้ครบถ้วนและชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท (ถ้ามี) และนำส่งใบจองซื้อหุ้นกูดังกล่าว และเอกสารที่ใช้ประกอบการจองซื้อตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ 3.6.3 ไปยังผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามที่อยู่ที่ระบุในข้อ 3.2 และสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีบริการรับจองซื้อ ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ (ข) นี้

(ข) ผู้จองซื้อหุ้นกู้จะต้องชำระเงินค่าจองซื้อเต็มจำนวนที่จองซื้อ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้จองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือเช็คเชียร์เช็ค สามารถชำระได้ตั้งแต่วันที่ 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่าย ถึงเวลา 12.00 น. หรือเวลาปิดรับเช็คของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่ละรายตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 ของวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 โดยเช็ค เช็คเชียร์เช็ค จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมสั่งจ่ายในนาม

“บัญชีจองซื้อหุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย ครั้งที่ 8/2558”

- ผู้จองซื้อที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินสดหรือเงินโอน สามารถจองซื้อได้ตั้งแต่วันที่ 8.30 น. ถึงเวลา 15.30 น. หรือในระหว่างเวลาทำการของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แต่ละรายตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2 ของวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 และตั้งแต่วันที่ 8.30 น. หรือเวลาเปิดทำการของหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการการจัดจำหน่าย ถึงเวลา 11.00 น. ของวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 โดยในกรณีที่ชำระเป็นเงินสดต้องโอนเข้าบัญชี

“บัญชีจองซื้อหุ้นกู้ บมจ. บัตรกรุงไทย ครั้งที่ 8/2558”

3.6.3 เอกสารที่ใช้ประกอบการจองซื้อหุ้นกู้

(1) ผู้จองซื้อที่เป็นนิติบุคคลจะต้องนำส่งใบจองซื้อหุ้นกู้ พร้อมเอกสารเพื่อใช้ประกอบการจองซื้อหุ้นกู้ตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

- สำเนาหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ หรือหนังสือรับรองของนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแสดงการจดทะเบียนบริษัท หรือแสดงฐานะของนิติบุคคลนั้นซึ่งลงวันที่มาแล้วไม่เกิน 3 เดือน โดยจะต้องมีการลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)
- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล หรือสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลในกรณีผู้มีอำนาจลงนามไม่ได้มีสัญชาติไทย
- หนังสือมอบอำนาจ ในกรณีผู้ลงนามแทนนิติบุคคลมิได้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม หรือผู้มีอำนาจทำการแทนนิติบุคคลตามที่ได้ระบุในหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์หรือหลักฐานอื่นใดที่แสดงการจดทะเบียนบริษัท

หรือแสดงฐานะของนิติบุคคลนั้น

- แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้จองซื้อ (ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร้องขอ)

หมายเหตุ: สำเนาเอกสารประกอบทุกอย่างจะต้องมีการลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง นอกจากนี้ ในกรณีผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นนิติบุคคล ประสงค์จะได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของหุ้นกู้โดยวิธีโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ผู้จองซื้อจะต้องแนบภาพถ่ายด้านหน้าสมุดบัญชีเงินฝากพร้อมกับใบจองซื้อหุ้นกู้ โดยซื้อบัญชีธนาคารจะต้องเป็นชื่อเดียวกันกับชื่อผู้จองซื้อหุ้นกู้

- (2) ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา จะต้องนำส่งใบจองซื้อหุ้นกู้ พร้อมเอกสารเพื่อใช้ประกอบการจองซื้อหุ้นกู้ตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย ผู้จองซื้อจะต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนและลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือในกรณีที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน ให้แนบบัตรประจำตัวที่ทางราชการออกให้ที่มีเลขประจำตัวประชาชน หรือสำเนาทะเบียนบ้านที่มีเลขประจำตัวประชาชน พร้อมทั้งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้จองซื้อ (ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร้องขอ)

ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทย จะต้องแนบสำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางพร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้จองซื้อ (ในกรณีที่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร้องขอ)

นอกจากนี้ ในกรณีผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ประสงค์จะได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของหุ้นกู้โดยวิธีโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ผู้จองซื้อจะต้องแนบภาพถ่ายด้านหน้าสมุดบัญชีเงินฝากพร้อมกับใบจองซื้อหุ้นกู้ โดยซื้อบัญชีธนาคารจะต้องเป็นชื่อเดียวกันกับชื่อผู้จองซื้อหุ้นกู้

- 3.6.4 ผู้จองซื้อทุกรายที่ได้ชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ในวันจองซื้อ จะไม่มีสิทธิได้รับดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใดๆ บนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้จากบริษัทและจากผู้จัดการการจัดจำหน่าย (เว้นแต่เป็นกรณีที่ระบุไว้ตามข้อ 3.9 ที่จะกล่าวต่อไป)

- 3.6.5 บริษัทและผู้จัดการการจัดจำหน่ายมีสิทธิที่จะปิดการจองซื้อหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการจองซื้อหุ้นกู้ได้หากจำนวนหุ้นกู้มีผู้จองซื้อเข้ามาครบตามจำนวนที่กำหนดแล้ว

3.7 การจัดสรรหุ้นกู้และวิธีการจัดสรรหุ้นกู้

บริษัทมีความประสงค์ที่จะจัดสรรหุ้นกู้ทั้งหมดให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น โดยผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะทำการจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันเฉพาะรายที่ได้รับหนังสือแจ้งยืนยันผลการจัดสรรสิทธิตามที่ได้แสดงความจำนงค์ต่อผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ว่า เป็นผู้ที่ได้รับสิทธิในการจองซื้อในจำนวนเท่าใดและทำการจองซื้อหุ้นกู้เต็มตามจำนวนที่ตนได้รับจัดสรรสิทธิดังกล่าว ทั้งนี้ หากมีหุ้นกู้เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ลงทุนสถาบันดังกล่าวข้างต้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะจัดสรรหุ้นกู้ส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ลงทุนรายใหญ่ ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่นั้น ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิที่จะจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อรายใดในจำนวนมากน้อยเท่าใดก็ได้ หรืออาจปฏิเสธการจองซื้อรายใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ตามแต่จะเห็นสมควร

การเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้เป็นการเสนอขายทั้งจำนวนให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยในกรณีของผู้ลงทุนสถาบันไม่ต้องนำข้อห้ามในการจัดสรรหลักทรัพย์มาใช้บังคับ (ได้รับยกเว้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ.70/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ.2552 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศที่ ทธ. 70/2552”) ข้อ 7(1)(ก)1.) และในกรณีของผู้ลงทุนรายใหญ่ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะจัดสรรหุ้นกู้ที่จะเสนอขายครั้งนี้ให้เฉพาะผู้จองซื้อซึ่งได้รับรองว่าตนสามารถเข้าถึงและตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุนในหุ้นกู้ที่จะเสนอขายได้ด้วยตนเอง และผู้จองซื้อดังกล่าวไม่ประสงค์จะได้รับความคุ้มครองตามหลักการจัดสรรหลักทรัพย์อย่างเท่าเทียมกัน (fair allocation) มาใช้บังคับ ดังนั้น การจัดสรรหุ้นกู้ในครั้งนี้จึงไม่ต้องนำข้อห้ามในการจัดสรรหลักทรัพย์มาใช้บังคับ (ได้รับยกเว้นตามประกาศที่ ทธ. 70/2552 ข้อ 7(1)(ก)6.) กล่าวคือ (กก) ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ รวมทั้ง ผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว (ขข) กองทุนรวมที่มีลักษณะตามข้อ 6(3) และข้อ 6(4) ของประกาศที่ ทธ. 70/2552 สามารถจองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นกู้ที่จะเสนอขายในครั้งนี้ได้

3.8 การยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิยกเลิกการจองซื้อของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วน ตามข้อ 3.6 และ/หรือ ในกรณีที่มีได้รับการชำระเงินครบถ้วนจากผู้จองซื้อ ณ เวลาที่ทำการจองซื้อหุ้นกู้ในกรณีชำระเงินโดยเงินสดหรือเงินโอน หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือเช็คยืนยันเช็ค แต่ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับสถานที่จองซื้อ นั้น ๆ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิในการรับจองซื้อหุ้นกู้เกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย

เพื่อสำรองไว้กรณีที่ไม่สามารถเรียกชำระเงินจากผู้จองซื้อในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อที่อยู่ในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ไม่ปฏิบัติตามวิธีการจองซื้อ และการชำระเงินค่าจองซื้อตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.6 ซึ่งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะตัดสินใจในการได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ของผู้จองซื้อรายนั้น ๆ และจะจัดสรรหุ้นกู้ในส่วนที่ตัดออกให้แก่ผู้จองซื้อรายถัดไปจนกว่าจะครบตามจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย

ผู้จองซื้อที่มีสิทธิที่จะยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ภายในวันทำการถัดไปนับจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้แจ้งให้ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ทราบว่ามีเหตุที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อได้ โดยผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้ผู้จองซื้อทราบถึงเหตุดังกล่าวภายในวันทำการเดียวกันกับวันที่ได้รับแจ้งจากผู้ออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ หากเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นในวันจองซื้อหุ้นกู้วันสุดท้ายให้ผู้จองซื้อที่ประสงค์จะยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ต้องดำเนินการยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ภายในวันนั้น

3.9 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ในกรณีที่ ไม่ได้รับการจัดสรรหรือมีการยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้

ในกรณีที่ผู้จองซื้อได้รับการจัดสรรหรือได้รับการจัดสรรไม่ครบจำนวนหรือมีการยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.8 ข้างต้น ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะส่งเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้โดยไม่คิดดอกเบี้ยหรือค่าเสียหายใดๆ คืนให้แก่ผู้จองซื้อเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ผู้จองซื้อภายใน 14 (สิบสี่) วันนับจากวันปิดรับการจองซื้อหรือวันที่มีการยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ตามข้อ 3.8 (แล้วแต่กรณี) โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อได้ภายในระยะเวลา 14 (สิบสี่) วันนับแต่วันปิดรับการจองซื้อหุ้นกู้หรือวันที่มีการยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ตามข้อ 3.8 (แล้วแต่กรณี) ผู้จองซื้อดังกล่าวจะมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่ต้องคืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้นั้นนับจากวันที่พ้นกำหนดระยะเวลา 14 (สิบสี่) วันดังกล่าว จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ได้มีการชำระคืน ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใดๆ หากได้มีการส่งเช็คคืนเงินค่าจองซื้อทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ระบุในใบจองซื้อโดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยชอบ และผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้องเงินหรือดอกเบี้ยหรือค่าเสียหายใดๆ อีกต่อไป

3.10 วิธีการส่งมอบหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้จะมอบหมายให้นายทะเบียนหุ้นกู้ ทำการส่งมอบใบหุ้นกู้ตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรให้แก่ผู้ได้รับการจัดสรรสิทธิการจองซื้อทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับตามชื่อที่อยู่ระบุในใบจองซื้อภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายตามความหมายที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือดำเนินการนำหุ้นกู้ที่ได้รับจัดสรรฝากไว้กับ “บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้

ฝาก" ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ นับจากวันปิดการเสนอขายตามความหมายที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ สำหรับผู้จองซื้อที่ได้แจ้งความประสงค์ต้องการให้ดำเนินการดังกล่าวไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้

3.11 ภาษีจากดอกเบี๋ยหุ้นกู้ที่ได้รับและภาษีจากการโอนหุ้นกู้

สรุปภาระภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้นี้เป็นเพียงข้อมูลทั่วไปสำหรับผู้ลงทุนเท่านั้น และมิใช่คำแนะนำทางภาษีอากรแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรปรึกษาที่ปรึกษาทางภาษีอากรของตนเอง ถึงภาระภาษีที่เกี่ยวข้องในการลงทุนในหุ้นกู้ของตน ทั้งนี้ สรุปภาระภาษีอากรในหนังสือ ชี้ชวนนี้จัดทำขึ้น โดยอิงกับกฎหมายภาษีอากรที่ใช้บังคับอยู่ในวันที่จัดทำเอกสารฉบับนี้ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลังได้

อนึ่ง สรุปภาระภาษีอากรต่อไปนี้ไม่ได้มีความมุ่งหมายที่จะให้เป็นข้อมูลครบถ้วนสมบูรณ์ถึงภาระภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้แต่อย่างใด

ก) กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

1. กรณีผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

1) ดอกเบี๋ย

ดอกเบี๋ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้ของผู้ออกหุ้นกู้จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15 อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนมีสิทธิที่จะเลือกเสียภาษีในอัตราดังกล่าวที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้โดยไม่ต้องนำดอกเบี๋ยไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภายในเดือนมีนาคมของปีปฏิทินถัดจากปีที่ได้ รับดอกเบี๋ยก็ได้ ในกรณีที่ผู้ลงทุนเลือกเสียภาษีอัตราร้อยละ 15 ของดอกเบี๋ยที่ได้ รับแล้ว ผู้ลงทุนจะต้องไม่ทำการขอคืนเงินภาษีที่ถูกหัก ณ ที่จ่ายไว้ดังกล่าวข้างต้น

2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนมีสิทธิที่จะเลือกเสียภาษีในอัตราดังกล่าวที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ โดยไม่ต้องนำผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้นกู้ไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2. กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

ในกรณีที่ผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือเป็นบริษัทห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ แต่

ประกอบกิจการในประเทศไทย หรือมูลนิธิ หรือสมาคมที่ประกอบกิจการที่มีรายได้แต่ไม่รวมถึงมูลนิธิ หรือสมาคม ที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนดให้เป็นองค์การ หรือสถานสาธารณกุศลตามมาตรา 47(7)(ข) แห่งประมวลรัษฎากร ผู้ลงทุนจะมีภาระภาษีอากรดังต่อไปนี้

1) ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 1 และผู้ลงทุนจะต้องนำดอกเบี้ยที่ได้รับไปรวมเป็นรายได้ของผู้ลงทุนเพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยจำนวนเงินค่าภาษีที่ถูกหัก ณ ที่จ่ายนั้น ถือว่าเป็นเครดิตของผู้ลงทุนในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนประเภทมูลนิธิ หรือสมาคมที่ไม่ใช่องค์การ หรือสถานสาธารณกุศลได้รับจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 10

2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้ที่ผู้ลงทุนได้รับไม่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย แต่ผู้ลงทุนจะต้องนำผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนไปรวมกับรายได้อื่นของผู้ลงทุนเพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้ หมายถึง ส่วนต่างของมูลค่าการซื้อหุ้นกู้กับมูลค่าการขายหุ้นกู้

3) ภาษีธุรกิจเฉพาะ

ผู้ลงทุนซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทยอาจต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะในอัตราร้อยละ 3.3 (รวมถึงภาษีบำรุงท้องถิ่นในอัตราร้อยละ 10 ของภาษีธุรกิจเฉพาะแล้ว) จากยอดดอกเบี้ยรับและกำไรก่อนหักรายจ่ายใด ๆ จากการโอนขายหุ้นกู้ หากดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนหุ้นกู้ถือเป็นรายรับจากการประกอบธุรกิจโดยปกติเยี่ยงธนาคารพาณิชย์ของผู้ลงทุน เว้นแต่เป็นกรณีตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากร (ฉบับที่ 469) พ.ศ. 2551 ซึ่งอัตราภาษีธุรกิจเฉพาะจะลดลงเหลือ 0.011 % (รวมภาษีบำรุงท้องถิ่นในอัตราร้อยละ 10 ของภาษีธุรกิจเฉพาะแล้ว)

ข) กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

ในการพิจารณาว่าบุคคลธรรมดาจะถือว่ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยหรือไม่นั้น กฎหมายไทยจะไม่นำคำนึงถึงสัญชาติของผู้ลงทุน แต่จะใช้หลักเกณฑ์ว่า หากผู้ลงทุนนั้นอยู่ในประเทศไทยในช่วงระยะเวลาคราวหนึ่งหรือหลายคราวรวมกันตั้งแต่ 180 วันในปีปฏิทินเดียวกันให้ถือว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

1. กรณีผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

1) ดอกเบี้ย

เว้นแต่อนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่อยู่ จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ดอกเบี้ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 ของจำนวนดอกเบี้ย

2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

เว้นแต่อนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่อยู่ จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้ เกินกว่าที่ลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15

2. กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

กรณีที่ผู้ลงทุนเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ และได้ประกอบกิจการในประเทศไทย หรือมิได้มีสถานประกอบการถาวรในประเทศไทย แต่ได้รับดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้ซึ่งจ่ายจากหรือในประเทศไทย ผู้ลงทุนจะมีภาระภาษีอากรดังนี้

1) ดอกเบี้ย

เว้นแต่อนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่อยู่ จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ดอกเบี้ยซึ่งผู้ลงทุนได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 ของจำนวนดอกเบี้ย

2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

เว้นแต่อนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ลงทุนมีถิ่นที่อยู่ จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้ เกินกว่าที่ลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15

3) ภาษีธุรกิจเฉพาะ

ผู้ลงทุนเป็นผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และได้ประกอบกิจการในประเทศไทย ไม่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ



ส่วนที่ 5 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้ามีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ **นายชุตติเดช ชยุดิ** เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ **นายชุตติเดช ชยุดิ** กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	กรรมการ	
นายระพีพร ศรีมงคล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายชุตติเดช ชยุดิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส Corporate Finance	

(ร่าง)

ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้
“หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568”

หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“หุ้นกู้”) ออกโดยบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ผู้ออกหุ้นกู้” หรือ “บริษัท”) เสนอขายในวงจำกัดให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 9/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม 2552 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศที่ ทจ. 9/2552”) และ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 โดยมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้

หุ้นกู้นี้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด โดยผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เผยแพร่เมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2558 ปรากฏว่าหุ้นกู้นี้ได้รับการจัดอันดับเท่ากับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่ และผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด (หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่นที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) ตลอดอายุของหุ้นกู้อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง นอกจากนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการนำหุ้นกู้ไปขอขึ้นทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association) และ/หรือในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดรองอื่นๆ ภายใน 30 (สามสิบ) วันนับจากวันออกหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้จะมอบหมายให้นายทะเบียนหุ้นกู้เป็นผู้จัดทำและเก็บรักษาสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ไว้ตลอดอายุของหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้จัดทำใบหุ้นกู้ โดยมีสาระสำคัญตามแบบที่ระบุในเอกสารหมายเลข 2 แนบท้ายข้อกำหนดสิทธิฉบับนี้ และส่งมอบให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรภายในสิบห้า (15) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ โดยจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ตามชื่อและที่อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นกู้ซึ่งปรากฏในใบจองซื้อหุ้นกู้ แต่สำหรับผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่ได้แสดงความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ว่าต้องการถือหุ้นกู้ในระบบไร้ใบหลักทรัพย์ (Scripless) นายทะเบียนหุ้นกู้จะนำหุ้นกู้ตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรไปฝากไว้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้

ผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับสิทธิและมีหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้จะต้องผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิทุกประการ และให้ถือว่าผู้ถือหุ้นกู้ได้รับทราบและเข้าใจข้อกำหนดต่าง ๆ ในข้อกำหนดสิทธิเป็นอย่างดีแล้ว

ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดให้มีการเก็บรักษาสำเนาข้อกำหนดสิทธิ และสำเนาสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของผู้ออกหุ้นกู้ (ในวันออกหุ้นกู้ สำนักงานใหญ่ของผู้ออกหุ้นกู้ตั้งอยู่เลขที่ 591 อาคารสมัชชาวณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110) สำนักงานของนายทะเบียนหุ้นกู้

(ในวันออกหุ้นกู้ สำนักงานของนายทะเบียนหุ้นกู้ตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้ขอตรวจสอบสำเนาข้อกำหนดสิทธิและสัญญาต่าง ๆ ดังกล่าวได้ในวันและเวลาทำการของผู้ออกหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี

1. คำจำกัดความ

คำและข้อความต่าง ๆ ที่ใช้อยู่ในข้อกำหนดสิทธิให้มีความหมายดังต่อไปนี้

“ข้อกำหนดสิทธิ”

หมายถึง ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้สำหรับหุ้นกู้ รวมทั้งที่จะมีการแก้ไขต่อไปในภายหลัง

“งวดดอกเบี้ยหุ้นกู้”

หมายถึง งวดแต่ละงวดเริ่มตั้งแต่ (โดยรวมถึง) วันออกหุ้นกู้ หรือวันชำระดอกเบี้ยของงวดดอกเบี้ยหุ้นกู้ก่อนหน้านั้น (แล้วแต่กรณี) จนถึง (แต่ไม่นับรวม) วันชำระดอกเบี้ยของงวดดอกเบี้ยหุ้นกู้ดังกล่าว หรือวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี)

“งบการเงิน”

หมายถึง งบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานแล้วโดยผู้สอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ และได้จัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

“นายทะเบียนหุ้นกู้”

หมายถึง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้แทน

“ผู้ถือหุ้นกู้”

หมายถึง ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้แต่ละจำนวนตามข้อ 3.3

“ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้”

หมายถึง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

“ผู้ลงทุนสถาบัน”

หมายถึง ผู้ลงทุนสถาบัน ตามประกาศที่ ทจ. 9/2552 ที่ได้นิยามไว้ภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 5/2552 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภทฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม 2552 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่)

ซึ่ง “ผู้ลงทุนสถาบัน” ได้แก่

- (1) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) ธนาคารพาณิชย์
- (3) ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (4) บริษัทเงินทุน
- (5) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (6) บริษัทหลักทรัพย์
- (7) บริษัทประกันวินาศภัย
- (8) บริษัทประกันชีวิต
- (9) กองทุนรวม
- (10) กองทุนส่วนบุคคลซึ่งบริษัทหลักทรัพย์บริหารจัดการเงินทุนของผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (9) หรือ (11) ถึง (26) หรือของผู้ลงทุนรายใหญ่
- (11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (12) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- (13) กองทุนประกันสังคม
- (14) กองทุนการออมแห่งชาติ
- (15) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- (16) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (17) ผู้ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
- (18) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- (19) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- (20) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (21) นิติบุคคลประเภทบรรษัท
- (22) นิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตาม (1) ถึง (21) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
- (23) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะเดียวกับผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (22)
- (24) ผู้จัดการกองทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้มีคุณสมบัติเป็นผู้จัดการกองทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์

เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่
ของผู้จัดการกองทุน

- (25) ผู้จัดการลงทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้มีคุณสมบัติเป็น
ผู้จัดการลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์
เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่
ของผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (26) ผู้ลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

“ผู้ลงทุนรายใหญ่”

หมายถึง ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศที่ ทจ. 9/2552 ที่ได้นิยาม
ไว้ภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ที่ กจ. 5/2552 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศ
เกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภทฉบับลง
วันที่ 13 มีนาคม 2552 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่)

ซึ่ง “ผู้ลงทุนรายใหญ่” หมายถึง

- (1) นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
- (ก) มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่
ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่หนึ่งร้อยล้าน
บาทขึ้นไป
 - (ข) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อ
ขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบ
บัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป
- (2) บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใด
ลักษณะหนึ่งดังนี้
- (ก) มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ห้าสิบล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้
สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่า
อสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของ
บุคคลนั้น
 - (ข) มีรายได้ต่อปีตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป
 - (ค) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อ
ขายล่วงหน้าตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป

“ผู้ออกหุ้นกู้” หรือ “บริษัท”	หมายถึง บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
“วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้”	หมายถึง 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568
“วันชำระดอกเบี้ย”	หมายถึง วันใดวันหนึ่งดังต่อไปนี้ของทุกปีจนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ (ก) วันที่ 20 พฤษภาคม และ (ข) วันที่ 20 พฤศจิกายน ทั้งนี้ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยครั้งแรก คือ วันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2559 และจะชำระดอกเบี้ยแก่ผู้ถือหุ้นกู้งวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
“วันทำการ”	หมายถึง วันที่ธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปเปิดทำการในกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีใช้วันเสาร์หรือวันอาทิตย์ และวันหยุดประจำปี ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และวันหยุดอื่นใดที่ทางราชการอาจประกาศให้ธนาคารพาณิชย์หยุดทำการ (ถ้ามี)
“วันออกหุ้นกู้”	หมายถึง วันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558
“บุคคล”	หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล บริษัท ห้างหุ้นส่วน สำนักงาน ธุรกิจ สมาคมอิสระ กิจกรรมร่วมทุน ทรัสต์ องค์การที่ไม่ใช่นิติบุคคลหน่วยงานของรัฐหรือองค์กรอื่นใดไม่ว่าจะกระทำหน้าที่ในฐานะส่วนตัว กระทำการแทน หรือในตำแหน่งอื่น ๆ
“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”	หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบุคคลอื่นที่ดำเนินกิจการรับฝากหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมายซึ่งเข้ารับทำหน้าที่แทน
“ส่วนของผู้อื้อหุ้น”	มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อ 7.6.4 ของข้อกำหนดสิทธิ
“สมุดทะเบียนผู้อื้อหุ้นกู้”	หมายถึง สมุดทะเบียนหรือแหล่งข้อมูลทางทะเบียนซึ่งบันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับหุ้นกู้และผู้อื้อหุ้นกู้ เช่น ชื่อและที่อยู่ของผู้อื้อหุ้นกู้ การโอน การจำนำ การอายัด การออกใบหุ้นกู้ใหม่ไว้ตาม

	หลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้อง
“สิทธิในหุ้นกู้”	หมายถึง สิทธิทั้งปวงในหุ้นกู้อันรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) สิทธิในการได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ย และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้
“สัญญาแต่งตั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้”	หมายถึง สัญญาแต่งตั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ลงวันที่ 18 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ระหว่างผู้ออกหุ้นกู้กับผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้
“สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้”	หมายถึง สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้และตัวแทนชำระเงินลงวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ระหว่างผู้ออกหุ้นกู้ กับนายทะเบียนหุ้นกู้ หรือสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้และตัวแทนชำระเงินรายใหม่เพื่อทำหน้าที่แทน (ถ้ามี)
“สำนักงาน ก.ล.ต.”	หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
“หนังสือชี้ชวน”	หมายถึง หนังสือชี้ชวนของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อการเสนอขายหุ้นกู้
“หนี้สิน”	มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อ 7.6.4 ของข้อกำหนดสิทธิ
“เหตุการณ์”	หมายถึง เหตุการณ์ใดๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11 ของข้อกำหนดสิทธิ
“หลักประกันที่อนุญาตให้กระทำได้”	มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อ 7.7.4 ของข้อกำหนดสิทธิ
“หุ้นกู้”	หมายถึง หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568
“อัตราดอกเบี้ย”	หมายถึง อัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 2.1 ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ชำระภายใต้หุ้นกู้
“อัตราดอกเบี้ยผิดนัด”	หมายถึง อัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในข้อ 2.1 ของข้อกำหนด

สิทธิบัตรด้วยร้อยละ 2 ต่อปี

“เอกสารเกี่ยวกับหุ้นกู้”

หมายถึง สัญญาแต่งตั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ สัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ และข้อกำหนดสิทธิ

2. ชนิดของหุ้นกู้ มูลค่าที่ตราไว้ อัตราดอกเบี้ย และอายุของหุ้นกู้

- 2.1 หุ้นกู้มีชื่อเรียกว่า “หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568” จัดอยู่ในประเภทหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.90 (สามจุดเก้าศูนย์) ต่อปี โดยจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ตลอดอายุของหุ้นกู้
- 2.2 หุ้นกู้มีจำนวนไม่เกิน 1,000,000 หน่วย (หนึ่งล้านหน่วย) มีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท (หนึ่งพันบาท) คิดเป็นมูลค่ารวมหุ้นกู้ไม่เกิน 1,000,000,000 บาท (หนึ่งพันล้านบาท)

3. ใบหุ้นกู้ สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้

- 3.1 นายทะเบียนหุ้นกู้มีหน้าที่ตามสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ที่จะต้องออกใบหุ้นกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ในเอกสารหมายเลข 2 แบบทำยข้อกำหนดสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ทุกราย โดยในส่วนของหุ้นกู้ที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะต้องลงชื่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้แทนในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้นั้น นายทะเบียนหุ้นกู้จะออกใบหุ้นกู้หรือออกใบรับเพื่อใช้แทนใบหุ้นกู้ตามแบบที่นายทะเบียนหุ้นกู้กำหนดให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
- 3.2 นายทะเบียนหุ้นกู้มีหน้าที่ตามสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ที่จะต้องจัดทำสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. หรือประกาศ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง และเก็บรักษาสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ไว้จนกว่าหุ้นกู้ทั้งหมดจะได้รับการไถ่ถอน สำหรับหุ้นกู้ที่ฝากไว้กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ให้ถือว่าบัญชีหรือรายงานใดๆ ที่ออกโดยศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ที่แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นกู้และจำนวนหุ้นกู้ที่ถือ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นกู้ในครั้งนั้นๆ เป็นหลักฐานที่ถูกต้องของรายชื่อผู้ถือหุ้นกู้และจำนวนหุ้นกู้ที่ถือ เพื่อวัตถุประสงค์ทั้งปวงของข้อกำหนดสิทธินี้
- 3.3 (ก) ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้กรณีทั่วไป สิทธิในหุ้นกู้จะตกให้แก่บุคคลที่ปรากฏชื่อเป็นเจ้าของหุ้นกู้จำนวนดังกล่าวอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เมื่อสิ้นเวลาทำการในวันทำการก่อนวันที่จะมีการใช้สิทธิตามหุ้นกู้ หรือวันแรกของการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นกู้ หรือวันอื่นใดตามที่กำหนดไว้เป็นกรณีเฉพาะตามข้อกำหนดสิทธิ (แล้วแต่กรณี) เว้นแต่จะได้มีการโอนหุ้นกู้ซึ่งสามารถยืนยัน

กับผู้ออกหุ้นกู้ได้ตามข้อ 4.1 (ก) เกิดขึ้นแล้วในวันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องข้างต้น ซึ่งสิทธิในหุ้นกู้จะตกให้แก่ผู้รับโอนหุ้นกู้

- (ข) ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้กรณีที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้แทน สิทธิในหุ้นกู้จะตกให้แก่บุคคลที่นายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้จำนวนดังกล่าวที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์อยู่ในวันทำการก่อนวันที่จะมีการใช้สิทธิตามหุ้นกู้ หรือวันแรกของการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นกู้ หรือวันอื่นใดตามที่กำหนดไว้เป็นกรณีเฉพาะตามข้อกำหนดสิทธิ (แล้วแต่กรณี) เว้นแต่จะมีการคัดค้านโดยชอบตามกฎหมาย

- 3.4 เมื่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แจ้งต่อผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือนายทะเบียนหุ้นกู้ นายทะเบียนหุ้นกู้มีหน้าที่ตามสัญญาแต่งตั้งนายทะเบียนหุ้นกู้ที่จะต้องออกใบหุ้นกู้ให้แก่ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และลงทะเบียนให้ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้อย่างถูกต้องและผู้ถือหุ้นกู้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เมื่อได้มีการออกใบหุ้นกู้และลงทะเบียนดังกล่าวแล้ว นายทะเบียนหุ้นกู้จะแก้ไขจำนวนรวมของหุ้นกู้ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์โดยหักจำนวนหุ้นกู้ที่ได้แยกไปลงทะเบียนไว้ในชื่อของผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่ออก ส่วนจำนวนรวมของหุ้นกู้ที่ปรากฏในใบหุ้นกู้หรือใบรับเพื่อใช้แทนใบหุ้นกู้ที่ออกให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์นั้น หากนายทะเบียนไม่ได้ทำการแก้ไข (ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม) ให้ถือว่าจำนวนลดลงตามจำนวนของหุ้นกู้ที่ได้แยกไปออกใบหุ้นกู้และลงทะเบียนไว้ในชื่อของผู้ทรงสิทธิในหุ้นกุดังกล่าว

4. การโอนหุ้นกู้

- 4.1 เว้นแต่กำหนดไว้เป็นประการอื่นในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือตามวิธีปฏิบัติที่นายทะเบียนหุ้นกู้หรือสมาคมตราสารหนี้ไทยและ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) การโอนหุ้นกู้ที่มีได้ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) แบบการโอนหุ้นกู้ระหว่างผู้โอนและผู้รับโอน การโอนหุ้นกู้จะสมบูรณ์เมื่อผู้โอนหุ้นกู้ซึ่งเป็นผู้ที่สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกูระบุชื่อเป็นเจ้าของหุ้นกู้จำนวนที่จะทำการโอน หรือผู้รับโอนคนสุดท้าย โดยมีการสลักหลังแสดงการโอนต่อเบื้องหน้าจากผู้ที่ปรากฏชื่อดังกล่าว (แล้วแต่กรณี) ได้ส่งมอบใบหุ้นกู้ให้แก่ผู้รับโอนโดยลงลายมือชื่อสลักหลังแสดงการโอนให้ไว้ด้วย

ทั้งนี้ การโอนหุ้นกู้จะต้องโอนเต็มตามมูลค่าที่ตราไว้หรือจำนวนทวีคูณของมูลค่าที่ตราไว้เท่านั้น

ผลของการโอนหุ้นกู้ระหว่างผู้รับโอนกับผู้ออกหุ้นกู้ การโอนหุ้นกู้จะยืนยันกับผู้ออกหุ้นกู้ได้ก็ต่อเมื่อผู้รับโอนหุ้นกู้อยู่ระหว่างลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้โดยนายทะเบียน

หุ้นกู้ได้รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้พร้อมทั้งใบหุ้นกู้ที่ผู้รับโอนหุ้นกู้ได้ลงลายมือชื่อเป็นผู้รับโอนในด้านหลังของใบหุ้นกุนั้นครบถ้วนแล้ว

ผลของการโอนหุ้นกู้ระหว่างผู้รับโอนกับบุคคลภายนอก การโอนหุ้นกู้จะใช้ยันกับบุคคลภายนอกได้ก็ต่อเมื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ได้ลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เรียบร้อยแล้ว

- (ข) การขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้จะต้องกระทำ ณ สำนักงานของนายทะเบียนหุ้นกู้ในวันและเวลาทำการของนายทะเบียนหุ้นกู้ และจะต้องทำตามแบบและวิธีการที่นายทะเบียนหุ้นกูกำหนด โดยผู้ลงทะเบียนจะต้องส่งมอบใบหุ้นกู้ที่ลงลายมือชื่อครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4.1 (ก) พร้อมทั้งหลักฐานอื่น ๆ ที่ยืนยันถึงความถูกต้องและความสมบูรณ์ของการโอนและการรับโอนหุ้นกู้ตามที่นายทะเบียนหุ้นกูกำหนดให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ด้วย ซึ่งนายทะเบียนหุ้นกู้จะลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ให้แล้วเสร็จภายใน 7 (เจ็ด) วันหลังจากวันที่นายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้พร้อมทั้งใบหุ้นกู้และหลักฐานอื่น ๆ ที่จะต้องส่งมอบครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

- 4.2 สำหรับการโอนหุ้นกู้ที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ในระบบไร้ใบหลักทรัพย์ (Scripless) นั้นให้เป็นไปตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

4.3 ข้อจำกัดในการโอนหุ้นกู้

เนื่องจากหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้ เป็นการออกและเสนอขายเฉพาะต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 9/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมทั้งที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือที่ใช้แทนที่) และตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดข้อจำกัดการโอนไว้กับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้จำกัดการโอนหุ้นกู้เฉพาะภายในกลุ่ม ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมทั้งที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือที่ใช้แทนที่) เท่านั้น ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่ บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

- 4.4 เว้นแต่จะระบุไว้เป็นประการอื่นในข้อกำหนดสิทธินี้ หรือเว้นแต่ข้อบังคับหรือระเบียบของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) จะกำหนดไว้เป็นประการอื่น ผู้ออกหุ้นกู้จะประกาศและดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้ปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้พักการโอนหุ้น

กู้ เป็นเวลา 14 (สิบสี่) วันก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ หรือวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือวันกำหนดสิทธิหรือจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนใดๆ หรือวันประชุมผู้ถือหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการรับชำระดอกเบี้ย การรับชำระเงินต้น การรับสิทธิหรือผลประโยชน์ตอบแทนใด ๆ หรือเพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ หากวันปิดสมุดทะเบียนวันแรกไม่ใช่วันทำการก็ให้เลื่อนวันปิดสมุดทะเบียนดังกล่าวไปเป็นวันทำการถัดไป โดยให้ปิดสมุดทะเบียนไปจนถึงวันสุดท้ายของการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ (ซึ่งในกรณีดังกล่าวระยะเวลาในการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้จะเหลือน้อยกว่า 14 (สิบสี่) วัน) ทั้งนี้ วิธีการเกี่ยวกับการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกุดังกล่าวข้างต้นอาจเปลี่ยนแปลงไปตามวิธีการอื่นใดตามที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนดก็ได้ การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกุดังกล่าวให้กำหนดตั้งแต่วันที่ 12.00 น. ของวันเริ่มต้นระยะเวลาการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้

ทั้งนี้ นายทะเบียนหุ้นกู้และผู้ออกหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้แต่อย่างใด หากการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นไปตามวิธีการตามที่ทางสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

5. สถานะของหุ้นกู้

หุ้นกู้เป็นหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย และผู้ถือหุ้นกู้จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ได้โดยกว่าสิทธิได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามัญทั้งในปัจจุบันและในอนาคตของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน

6. ทรัพย์สินที่เป็นประกันหรือหลักประกันอย่างอื่น

หุ้นกู้นี้เป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน

7. หน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้

- 7.1 หากมีเหตุผิดนัดใด ๆ (ตามที่กำหนดในข้อ 11) หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัด (หมายถึงเหตุการณ์ที่จะกลายเป็นเหตุผิดนัด หากผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถแก้ไขเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้) หรือผู้ออกหุ้นกู้ถูกฟ้องเป็นจำเลยในศาลโดยเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ไม่ต่ำกว่า 500,000,000 บาท (ห้าร้อยล้านบาท) หรือจำนวนเงินในสกุลอื่นที่เทียบเท่า หรือถูกกล่าวหาว่าจำเป็นต้องเป็นฝ่ายรับผิดชอบตามสัญญาใด ๆ ในกรณีพิพาทที่อนุญาโตตุลาการจะต้องวินิจฉัยโดยเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ไม่ต่ำกว่า 500,000,000 บาท (ห้าร้อยล้านบาท) หรือจำนวนเงินในสกุลอื่นที่เทียบเท่า หรือเป็นกรณีที่อาจจะก่อให้เกิดผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ที่จะชำระหนี้ตามหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้

จะต้องแจ้งให้ผู้ถือหุ้นกู้ทราบ (โดยผ่านทางนายทะเบียนหุ้นกู้) โดยไม่ชักช้านับแต่วันที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ทราบถึงเหตุการณ์ดังกล่าว รวมทั้งแจ้งถึงการกระทำใด ๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ดำเนินการหรือเสนอที่จะดำเนินการเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าวด้วย

- 7.2 เมื่อผู้ถือหุ้นกู้ร้องขอไม่ว่าเมื่อใด ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องส่งมอบเอกสารซึ่งลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจของผู้ออกหุ้นกู้ (หรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ว่า จากข้อมูลที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับทราบในขณะนั้น ผู้ออกหุ้นกูรับรองว่าไม่มีเหตุการณ์ใด ๆ หรือเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุการณ์เกิดขึ้น และไม่มีคดีความถูกฟ้องเป็นจำเลยในศาลโดยเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ ไม่ต่ำกว่า 500,000,000 (ห้าร้อยล้านบาท) หรือการอนุญาตตุลาการที่ผู้ออกหุ้นกู้เป็นจำเลยหรือผู้ถูกกล่าวหาโดยเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ไม่ต่ำกว่า 500,000,000 (ห้าร้อยล้านบาท) (ยกเว้นกรณีที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นกู้ทราบแล้ว (ถ้ามี))
- 7.3 หากมีกรณีที่จะต้องเปลี่ยนตัวนายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะจัดหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งให้เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะสามารถกระทำได้ แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินหกสิบ (60) วันนับแต่วันที่นายทะเบียนหุ้นกู้รายเดิมแสดงความจำนงขอลาออกหรือให้เปลี่ยนตัวนายทะเบียนหุ้นกู้
- 7.4 บริษัทจะใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการประกอบธุรกิจให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตลอดถึงกฎระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่างๆ ที่ออกตามกฎหมาย และจะปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ของข้อกำหนดสิทธิฉบับนี้โดยเคร่งครัดตลอดอายุของหุ้นกู้จนกว่าหนี้ตามหุ้นกู้นี้จะได้มีการไถ่ถอนทั้งจำนวน
- 7.5 ผู้ออกหุ้นกูรับรองต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายว่า
- 7.5.1 หุ้นกู้เป็นหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งในวันออกหุ้นกุ่มีสถานะทางกฎหมายไม่ด้อยกว่าหนี้สามัญไม่ว่าจำนวนใดๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ และจะคงสถานะทางกฎหมายไม่ด้อยกว่าหนี้สามัญของผู้ออกหุ้นกู้ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ตลอดอายุของหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน
- 7.5.2 ผู้ออกหุ้นกู้เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนถูกต้องตามกฎหมายของประเทศไทย และได้รับอนุญาตให้ดำเนินกิจการในธุรกิจต่างๆ ที่ผู้ออกหุ้นกูดำเนินการอยู่ในวันออกหุ้นกู้โดยชอบด้วยกฎหมาย
- 7.5.3 การออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ตามข้อบังคับของผู้ออกหุ้นกู้และได้รับการอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

แล้ว และไม่เป็นการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือขัดแย้งกับวัตถุประสงค์และข้อบังคับของผู้ถือหุ้น หรือ
ข้อสัญญาใดๆ ที่ผู้ถือหุ้นมีอยู่กับบุคคลอื่น

7.5.4 ผู้ถือหุ้นนี้เป็นข้อผูกพันตามกฎหมายที่สมบูรณ์และมีผลผูกพันผู้ถือหุ้น และภาระข้อผูกพันของ
ผู้ถือหุ้นตามผู้ถือหุ้นนี้ใช้บังคับได้ตามกฎหมาย

7.6 ตราบเท่าที่เงินจำนวนใดๆ ยังคงค้างชำระอยู่ภายใต้หุ้น ผู้ถือหุ้นตกลงปฏิบัติดังต่อไปนี้

7.6.1 ผู้ถือหุ้นจะจัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งการประกันภัยกับบริษัทประกันภัยตามที่บริษัทโดยทั่วไป
ซึ่งประกอบธุรกิจคล้ายคลึงกับธุรกิจของผู้ถือหุ้นพึงปฏิบัติ

7.6.2 ผู้ถือหุ้นจะจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและงบการเงินของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและถูกต้อง
ตามหลักการทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในประเทศไทย

7.6.3 ผู้ถือหุ้นจะต้องดำเนินการเพื่อให้ภาระข้อผูกพันต่างๆ ของผู้ถือหุ้นที่มีอยู่ตามหุ้นนี้มีลำดับ
การชำระหนี้อย่างน้อยที่สุดเท่าเทียมกับบรรดาภาระข้อผูกพันอื่นๆ (ที่ไม่ได้ยืมสิทธิหรือไม่มีบุริมสิทธิ
เหนือกว่า) ทั้งสิ้นของผู้ถือหุ้นตลอดอายุของหุ้น เว้นแต่บรรดาภาระและ/หรือข้อผูกพันที่มี
กฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระก่อน

7.6.4 ผู้ถือหุ้นจะดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ตลอดอายุ
ของหุ้น ในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี
ของผู้ถือหุ้นแล้วเป็นอัตราส่วนไม่เกิน 10:1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชี
ตลอดอายุของหุ้นในการนี้

“หนี้สิน” หมายถึง หนี้สินรวมตามงบการเงินของผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทาน
โดยผู้สอบบัญชีของผู้ถือหุ้นแล้ว รวมถึงการค้ำประกันหรืออาวัล โดยผู้ถือหุ้น

“ส่วนของผู้ถือหุ้น” หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมตามงบการเงินของผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการ
ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของผู้ถือหุ้นแล้ว ซึ่งรวมถึงมูลค่ารวมของหุ้นทุน
เงินส่วนล้ำมูลค่าหุ้น กำไรสะสมต่างๆ

ผู้ถือหุ้นจะดำเนินการให้มีการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นนี้
ให้แก่นายทะเบียนหุ้นภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับแต่วันที่ส่งงบการเงินดังกล่าวให้แก่
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อที่นายทะเบียนหุ้นจะเก็บรักษาไว้สำหรับให้ผู้ถือหุ้น
สามารถตรวจสอบได้ว่าผู้ถือหุ้นได้ดำรงรักษาไว้ซึ่งอัตราส่วนทางการเงินดังกล่าวนี้ได้หรือไม่

7.6.5 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องจัดเตรียมเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้ไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของผู้ออกหุ้นกู้ และสำนักงานของนายทะเบียนหุ้นกู้ตลอดอายุของหุ้นกู้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้ สามารถตรวจสอบและคัดสำเนาได้โดยสะดวกด้วยค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้เองในเวลาทำการของผู้ออกหุ้นกู้ หรือนายทะเบียนหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี แต่ทั้งนี้ จะต้องไม่เป็นการขัดขวางต่อการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ หรือนายทะเบียนหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี

- (1) คู่มือของข้อกำหนดสิทธิฉบับนี้
- (2) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้ที่ลงมติอนุมัติให้ออกหุ้นกู้ครั้งนี้ที่รับรองความถูกต้องตรงตามมติของที่ประชุมโดยกรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้
- (3) สำเนาการเงินประจำปีและงบการเงินรายไตรมาสที่ผู้สอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ได้สอบทานหรือได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว แล้วแต่กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (4) สำเนารายงานการเปิดเผยข้อมูลอื่นใดเกี่ยวกับหุ้นกู้ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้จัดส่งให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 56 มาตรา 57 และมาตรา 58 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (หากมี) รับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ออกหุ้นกู้ในเวลาเดียวกันกับที่ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องจัดส่งให้หน่วยงานดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้จัดทำเป็นรายงานลับ
- (5) รายงานประจำปีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้
- (6) รายงานการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในข้อ 7.6.4 ของข้อกำหนดสิทธิ
- (7) รายงานการทบทวนผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Credit Update) ที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ
- (8) สำเนาเอกสารที่เป็นหลักฐานแสดงว่าได้มีการส่งเช็คเพื่อชำระหนี้ตามหุ้นกู้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ
- (9) รายงานที่กำหนดไว้ตามข้อ 7.6.6 ของข้อกำหนดสิทธิ

- (10) หนังสือแจ้งการยกเลิกหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ซื้อหุ้นกู้คืนจากตลาดรอง (ถ้ามี)
- (11) หนังสือแจ้งการเปลี่ยนแปลงนายทะเบียนหุ้นกู้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนายทะเบียนหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี

7.6.6 ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องจัดทำรายงานดังต่อไปนี้ และจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ ภายในเวลาอันสมควรภายหลังจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ทราบถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ (เว้นแต่ที่จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้จะได้ทราบและเข้ามาตรวจสอบได้ ณ สถานที่ที่กำหนด

- (1) รายงานการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ รายงานเกี่ยวกับเหตุผิดนัดตามที่กำหนดไว้ ข้อ 11 ของข้อกำหนดสิทธินี้
- (2) รายงานเกี่ยวกับจำนวนหรือสัดส่วนการกู้ยืมเงินอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การค้าประกันหรือการก่อภาระหนี้อื่นของผู้ออกหุ้นกู้ที่อาจทำให้ผู้ออกหุ้นกู้มีภาระหนี้สินเกินสัดส่วนที่ได้ผูกพันไว้ตามข้อกำหนดสิทธิฉบับนี้
- (3) รายงานในกรณีที่กิจการ หรือธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ประสบความเสียหายอย่างร้ายแรง อันอาจจะก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ที่จะชำระหนี้ตามหุ้นกู้นี้ หรือในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้เลิกประกอบธุรกิจ หรือหยุดประกอบธุรกิจ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ หรือการขายหรือโอนกิจการหรือทรัพย์สินทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการควบหรือรวมบริษัทอื่นอาจจะก่อให้เกิดผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ที่จะชำระหนี้ตามหุ้นกู้นี้
- (4) รายงานมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ ความตกลงที่ทำเป็นลายลักษณ์อักษรของผู้ถือหุ้น ดังจะกล่าวต่อไปในข้อ 12 ของข้อกำหนดสิทธินี้
- (5) รายงานกระบวนการฟ้องร้อง กระบวนการทางอนุญาโตตุลาการ หรือการพิจารณาของหน่วยงานปกครองคดีใดๆ ที่เป็นความกันอยู่ในปัจจุบันที่ยังค้างพิจารณากันอยู่ หรือที่มีที่ทำว่าจะฟ้องร้องเอาจากผู้ออกหุ้นกู้ หรือจะบังคับเอากับสินทรัพย์หรือสิทธิใด ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ที่จะชำระหนี้ตามหุ้นกู้

- (6) รายงานเกี่ยวกับการที่ผู้ถือหุ้นกู้กระทำ หรือถูกกระทำอันมีลักษณะเป็นการครอบงำ หรือถูกครอบงำกิจการตามมาตรา 247 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- (7) รายงานผลการเปลี่ยนแปลงวิธีการในการบันทึกบัญชี หรือการประเมินมูลค่าสินทรัพย์
- (8) รายงานในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ และ/หรือ หนี้ตามตราสารหนี้อื่น ๆ ที่มีมูลค่าหนี้เป็นจำนวนเงินตั้งแต่ 500,000,000 บาท (ห้าร้อยล้านบาท) หรือจำนวนเงินในสกุลอื่นที่เทียบเท่า
- (9) รายงานในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้เข้าทำสัญญาหรือข้อตกลงใดๆ กับบุคคลอื่น (ยกเว้นเป็นกรณีการมอบอำนาจให้กับผู้บริหารของผู้ถือหุ้นกู้) เพื่อให้มีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงาน ทั้งนี้ การมอบอำนาจบริหารงานดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้มอบหมายให้บุคคลอื่นทำงานหรือดำเนินธุรกิจตามนโยบายที่ผู้ถือหุ้นกู้กำหนด (Outsourcing)
- (10) เมื่อผู้ถือหุ้นกู้ (ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายรวมกัน) ซึ่งถือหุ้นกู้รวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังไม่ได้ทำการไถ่ถอนทั้งหมดร้องขอเป็นลายลักษณ์อักษร ผู้ถือหุ้นกู้ (หรือบุคคลที่มีอำนาจดำเนินการแทนผู้ถือหุ้นกู้) จะต้องแจ้งไปยังผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายรับรองว่าไม่มีเหตุผิดนัด และ/หรือไม่มีคดีความใด ๆ หรือกระบวนการอนุญาตตุลาการใด ๆ ที่ผู้ถือหุ้นกู้เป็นจำเลย หรือเป็นผู้ถูกกล่าวหาอันจะทำให้เกิดเหตุผิดนัดตามที่ระบุไว้ข้างต้น

7.6.7 ผู้ถือหุ้นกู้จะอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ ในการเข้าตรวจดูและการคัดสำเนา สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้และเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวกับการออกหุ้นกู้ซึ่งอยู่ในความครอบครองของผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้หรือบุคคลอื่นใดตามที่ผู้ถือหุ้นกู้จะร้องขอตามสมควรใน เวลาทำการของผู้ครอบครองดังกล่าวเป็นครั้งคราวไปตลอดอายุหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้สามารถตรวจดู และขอคัดสำเนาได้ในระหว่างเวลาทำการของผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้ครอบครองเอกสารหลักฐาน ดังกล่าว และผู้ถือหุ้นกู้ต้องเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายในการนี้เอง อนึ่ง การตรวจเอกสาร ดังกล่าว จะต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานตามปกติของผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้ครอบครองเอกสาร หลักฐานดังกล่าว

7.6.8 ผู้ถือหุ้นกู้จะดำรงสถานะของการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดอายุของหุ้นกู้

7.6.9 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้จะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้ รายเดิมแจ้งต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว พร้อมทั้งชื่อและที่อยู่ของนาย

ทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่ล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 30 (สามสิบ) วัน ก่อนวันที่ยกทะเบียนหุ้นกู้รายใหม่จะเริ่มปฏิบัติหน้าที่

- 7.6.10 เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดไว้เป็นประการอื่น ผู้ออกหุ้นกู้ต้องส่งข้อกำหนดสิทธิที่ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงตามข้อ 13 ให้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และนายทะเบียนหุ้นกู้ภายในสิบห้า (15) วัน นับแต่วันที่การแก้ไขเปลี่ยนแปลงนั้นมีผลใช้บังคับ และจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อได้รับการร้องขอเป็นหนังสือ
- 7.7 ตราบเท่าที่เงินจำนวนใดๆ ยังคงค้างชำระอยู่ภายใต้หุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ทำสิ่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้โดยมิได้รับความเห็นชอบจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อ 12 ก่อน
- 7.7.1 ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ควบหรือรวมบริษัทหรือกิจการกับบุคคลอื่นใด หรือกระทำการใด ๆ อันมีลักษณะและผลเช่นเดียวกับการควบหรือรวมบริษัทหรือกิจการ เว้นแต่ในกรณีดังกล่าวนั้น (ก) นิติบุคคลที่จะคงอยู่ต่อไปหรือนิติบุคคลใหม่ที่เกิดจากการควบหรือรวมบริษัทหรือกิจการจะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในอันดับที่ไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับในขณะก่อนที่จะมีการควบหรือรวมบริษัทหรือกิจการดังกล่าวข้างต้น และ (ข) นิติบุคคลดังกล่าวจะเข้ารับเอาหนี้สินหรือข้อผูกพันทั้งหมดของผู้ออกหุ้นกู้ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้โดยชัดแจ้ง นอกจากนั้น ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ดำเนินการใดๆ เพื่อให้มีการเลิกบริษัท หรือหยุดการประกอบธุรกิจ (ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนอันมีผลกระทบต่อรายได้ของผู้ออกหุ้นกู้อย่างมีนัยสำคัญ) หรือทำการเปลี่ยนแปลงประเภทของธุรกิจของตนอย่างมีนัยสำคัญ
- 7.7.2 ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ขาย จำหน่าย จ่าย หรือโอนสินทรัพย์ทั้งหมด หรือแต่บางส่วนที่สำคัญที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่การกระทำดังกล่าวข้างต้นจะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ต่อผู้ถือหุ้นกู้ หรือเป็นกรณีการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ขายหรือจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์ของตนที่มีมูลค่าของสินทรัพย์หรือรายได้ที่จำหน่ายจ่ายโอนรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 20 (ยี่สิบ) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งหมดของผู้ออกหุ้นกู้
- 7.7.3 ในกรณีที่มีเหตุฉกฉกภายใต้ข้อกำหนดสิทธินี้เกิดขึ้นและดำเนินอยู่ ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่ประกาศจ่ายหรือทำการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของผู้ออกหุ้นกู้
- 7.7.4 ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องไม่ให้หรือก่อให้เกิดหลักประกันใดๆ แก่หนี้สินใด ๆ เหนือสินทรัพย์ใด ๆ ของผู้ออกหุ้นกู้ (รวมทั้งการให้หลักประกันใดๆ แก่หุ้นกู้อื่นใด และ/หรือ ตราสารหนี้อื่นใดที่ผู้ออกหุ้นกู้

ออกภายหลังจากการออกหุ้นกู้ในครั้งนี้หรือการให้หลักประกันใด ๆ แก่หุ้นกู้อื่นใด และ/หรือ ตราสารหนี้อื่นใดที่ผู้ออกหุ้นกู้ออกก่อนการออกหุ้นกู้ในครั้งนี้ ซึ่งในขณะที่ออกหุ้นกู้อื่นใด และ/หรือ ตราสารหนี้อื่นใดดังกล่าวไม่มีหลักประกัน) เว้นแต่จะเป็นหลักประกันที่ได้รับอนุญาตให้กระทำได้

“หลักประกันที่อนุญาตให้กระทำได้” หมายถึง หลักประกันที่ผู้ออกหุ้นกู้ให้ไว้กับบุคคลอื่นโดย

(1) เป็นบุริมสิทธิหรือหลักประกันที่เกิดขึ้นโดยผลของกฎหมาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (ก) บุริมสิทธิที่เกิดจากการค้างชำระค่าจ้างแรงงาน เงินประกันการว่างงาน หรือข้อผูกพันภายใต้แผน ประกันสังคม หรือเงินบำนาญ หรือ (ข) บุริมสิทธิที่เกิดจาก ภาษี ค่าปรับของรัฐ ซึ่งยังไม่ถึงกำหนด ชำระ หรือที่ผู้ออกหุ้นกู้อ้างได้แย้งอยู่ หรือ (ค) บุริมสิทธิที่เกิดจากคำสั่งศาล หรือ คำพิพากษา ซึ่งยังไม่ถึงที่สุด หรือที่ผู้ออกหุ้นกู้อ้างอุทธรณ์อยู่ หรือ (ง) บุริมสิทธิที่ไม่ถือว่าเป็นสาระสำคัญ ต่อกรรมสิทธิของผู้ออกหุ้นกู้เหนือทรัพย์สินของผู้ออกหุ้นกู้ และไม่มีผลกระทบเป็นนัยสำคัญต่อ มูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าว หรือ (2) เป็นหลักประกันที่เกี่ยวกับหนี้ทางการค้า อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจการค้าของผู้ออกหุ้นกู้โดยปกติ หรือ (3) เป็นหลักประกันเหนืออุปกรณ์ที่เกิดขึ้น จากการจัดซื้ออุปกรณ์ ดังกล่าวมาเพื่อใช้ในธุรกิจปกติของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (4) หลักประกันอัน สืบเนื่องมาจากกรณีการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization)

7.7.5 ผู้ออกหุ้นกู้จะไม่เข้าทำข้อตกลง สัญญา หรือข้อผูกพันใดๆ ที่จะส่งผลในทางลบต่อธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ออกหุ้นกู้ หรือจะทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถชำระหนี้หุ้นกู้ภายใต้ ข้อกำหนดสิทธินี้ได้

8 ดอกเบี้ย

8.1 ดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้นี้จะคำนวณจากเงินต้นตามหน้าหุ้นกู้ต่อหน่วยตั้งแต่วันที่ออกหุ้นกู้ในอัตราดอกเบี้ย คงที่ร้อยละ 3.90 (สามจุดเก้าศูนย์) ต่อปี โดยจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ตลอดอายุของหุ้นกู้ทั้งนี้ ตาม วิธีการที่ระบุไว้ในข้อ 8.3 โดยผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นทุก ๆ วันชำระดอกเบี้ยเริ่มตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไปจนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

8.2 ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดไม่ชำระเงินต้นตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ ดอกเบี้ยสำหรับเงินต้นค้างชำระ นับจากวันถึงกำหนดชำระจนถึงวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ทำการชำระหนี้ครบถ้วนให้คิดในอัตราดอกเบี้ยผิดนัด (ตามที่ได้นิยามไว้ข้างต้น)

8.3 จำนวนดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้ในแต่ละงวดดอกเบี้ยหุ้นกู้ ให้คำนวณจากเงินต้นตามหน้าหุ้นกู้ต่อหน่วย ตั้งแต่วันที่ออกหุ้นกู้คูณกับจำนวนวันที่ผ่านไปจริงในแต่ละงวดการชำระดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับอัตรา ดอกเบี้ยตามข้อ 2.1 หากด้วย 365 วัน การคำนวณดอกเบี้ยหุ้นกู้ในแต่ละงวดการชำระดอกเบี้ยจะเริ่ม คำนวณโดยนับรวมวันแรกของงวดการชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้แต่ละงวดจนถึงและรวมทั้งวันสุดท้ายของงวด การชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้งวดนั้นๆ หากผลการคำนวณดอกเบี้ยของหุ้นกู้ต่อหน่วยที่ได้มีจำนวนทศนิยม

มากกว่า 6 ตำแหน่ง ก็ให้ประเทศตนยอมให้เหลือเพียง 6 ตำแหน่ง โดยให้ประเทศตนยื่นในกรณีที่มี
เศษมากกว่าหรือเท่ากับ 5 นอกนั้นให้ปัดลง

9. วิธีการ เวลา และสถานที่สำหรับการชำระหนี้ตามหุ้นกู้

9.1 การชำระเงินต้น

- (ก) กรณีทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้นตามหุ้นกู้ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดยทำการชำระโดยผ่าน
นายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่อยู่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้ง
ความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือแก่นายทะเบียนหุ้นกู้พร้อม
นำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วัน
ก่อนวันชำระเงินต้น หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นกู้และจัดส่งทาง
ไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ในต่างประเทศ)
ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามที่อยู่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อ
การไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำใบหุ้นกู้มาเวนคืนหรือส่งมอบให้แก่นายทะเบียน
หุ้นกู้ เว้นแต่ในกรณีที่มิชอบส่งผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้
ถือหุ้นทุกรายใดๆ นำใบหุ้นกู้มาเวนคืนได้
- (ข) กรณีของหุ้นกู้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้แทน ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระเงินต้นตามหุ้นกู้
ให้แก่บุคคลที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์มีหนังสือแจ้งมายังนายทะเบียนหุ้นกู้ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิใน
หุ้นกู้จำนวนต่างๆ ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนหุ้นกู้ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์โดยทำ
การชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ ตามที่อยู่ผู้
ถือหุ้นกู้ได้แจ้งความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือแก่นายทะเบียน
หุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14
(สิบสี่) วันก่อนวันชำระเงินต้น หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นกู้ และ
จัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์ทางอากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ใน
ต่างประเทศ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ ตามที่อยู่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุด
ทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำใบหุ้นกู้มาเวนคืนหรือส่ง
มอบให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ เว้นแต่ในกรณีที่มิชอบส่งผู้ถือหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถ
ใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใดๆ นำใบหุ้นกู้มาเวนคืนได้

9.2 การชำระดอกเบี้ย หรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี)

- (ก) กรณีทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดยทำการ
ชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่อยู่ผู้
ถือหุ้นกู้ได้แจ้งความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือแก่นายทะเบียน
หุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14

(สิบสี่) วันก่อนวันชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นกู้และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ในต่างประเทศ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อการชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ทั้งนี้ ในการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำไปหุ้นกู้มาเวนคืนให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ เว้นแต่ในกรณีที่มิชอบสงสัยผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้อย่างใด ๆ นำไปหุ้นกู้มาเวนคืนได้

- (ข) กรณีของหุ้นกู้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้แทน ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ให้แก่บุคคลที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์มีหนังสือแจ้งมายังนายทะเบียนหุ้นกู้ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้จำนวนต่าง ๆ ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนหุ้นกู้ไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์โดยทำการชำระโดยผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ โดย (i) การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือหุ้นกู้ตามที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้แจ้งความประสงค์ไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้หรือตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือแก่นายทะเบียนหุ้นกู้พร้อมนำส่งสำเนาสมุดบัญชีหน้าที่มีชื่อของผู้ถือหุ้นกู้ปรากฏอยู่ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วันก่อนวันชำระดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) หรือ (ii) โดยเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้ถือหุ้นกู้และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ในต่างประเทศ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อการชำระดอกเบี้ย ทั้งนี้ ในการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ผู้ถือหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องนำไปหุ้นกู้หรือใบรับเพื่อใช้แทนไปหุ้นกู้มาเวนคืนหรือส่งมอบให้แก่นายทะเบียนหุ้นกู้ เว้นแต่ในกรณีที่มิชอบสงสัยผู้ออกหุ้นกู้หรือนายทะเบียนหุ้นกู้สามารถใช้ดุลยพินิจเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้อย่างใด ๆ นำไปหุ้นกู้มาเวนคืนได้

9.3 ทั้งนี้ นายทะเบียนหุ้นกู้อาจกำหนดวิธีการอื่นใดในการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด (ถ้ามี) ตามที่นายทะเบียนหุ้นกู้เห็นสมควรและเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ก็ได้ อย่างไรก็ตาม นายทะเบียนหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องจ่ายเงินไม่ว่าจำนวนใด ๆ ให้แก่บุคคลที่มีได้ชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินดังกล่าวข้างต้น

9.4 หากวันครบกำหนดชำระเงินตามหุ้นกู้ (ไม่ว่าจะเป็นเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด) ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ไม่ตรงกับวันทำการให้เลื่อนวันชำระเงินไปเป็นวันทำการถัดไป โดยผู้ออกหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องจ่ายเงินเพิ่มใด ๆ สำหรับการเลื่อนวันชำระเงินตามข้อ 9.4 นี้เว้นแต่ในกรณีดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ซึ่งจะต้องนำจำนวนวันทั้งหมดที่เลื่อนออกไปจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ทำการชำระดอกเบี้ยที่เลื่อนออกไปมารวมคำนวณดอกเบี้ยด้วย

9.5 ในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ บริษัทจะจัดให้นายทะเบียนหุ้นกู้ถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกรายอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ

10. การไถ่ถอนหุ้นกู้และการซื้อคืนหุ้นกู้

- 10.1 ผู้ออกหุ้นกู้จะทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้โดยการชำระเงินต้นตามมูลค่าหุ้นกู้
- 10.2 ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิซื้อคืนหุ้นกู้จากตลาดรองหรือแหล่งอื่น ๆ ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ โดยไม่เลือกปฏิบัติและไม่ว่าเป็นจำนวนเท่าใดก็ตาม แต่หากผู้ออกหุ้นกู้ทำคำเสนอซื้อคืนหุ้นกู้เป็นการทั่วไป ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องทำคำเสนอซื้อคืนหุ้นกู้ต่อผู้ถือหุ้นกู้ทุกราย และจะต้องทำการซื้อคืนหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ซึ่งประสงค์จะขายคืนหุ้นกู้ทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามสัดส่วนที่เสนอขาย
- 10.3 เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ทำการซื้อคืนหุ้นกู้แล้วจะมีผลทำให้หนี้ตามหุ้นกุดังกล่าวจะลดลงเนื่องจากหนี้เคลื่อนกลืนกันตามกฎหมาย และผู้ออกหุ้นกู้จะนำหุ้นกุดังกล่าวออกเสนอขายต่อไปอีกมิได้ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้จะต้องแจ้งให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบเพื่อยกเลิกหุ้นกู้ที่ซื้อดังกล่าว รวมทั้งแจ้งเรื่องการซื้อคืนหุ้นกู้ให้ตลาดรองที่มีการซื้อขายหุ้นกู้และสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ จะต้องเป็นไปตามประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 10.4 ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ยกเว้นในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัดตามข้อ 11 ของข้อกำหนดสิทธิ

11. การผิดนัดและผลของการผิดนัด

- 11.1 กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือเป็นเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิ
- 11.1.1 ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดไม่ชำระเงินใด ๆ ที่กำหนดชำระตามเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ อย่างไรก็ดี กรณีดังต่อไปนี้ย่อมไม่ถือว่ามีเหตุผิดนัดเกิดขึ้นหาก (ก) การไม่ชำระเงินดังกล่าวมีสาเหตุจากความล่าช้าในระบบการโอนเงินซึ่งไม่อยู่ในความรับผิดชอบของผู้ออกหุ้นกู้ รวมถึงความล่าช้าอันเกิดจากเหตุสุดวิสัยซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ความล่าช้าของเจ้าหน้าที่ไปรษณีย์ (ข) ผู้ออกหุ้นกู้มีเงินเพียงพอที่จะชำระเงินเมื่อถึงกำหนดชำระ และ (ค) ผู้ออกหุ้นกู้ได้ชำระเงินดังกล่าวภายในห้า (5) วันนับจากวันถึงกำหนดชำระนั้น
- 11.1.2 ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ (รวมทั้งการที่คำรับรองของผู้ออกหุ้นกู้ที่ให้ไว้ในข้อ 7.5 ไม่เป็นความจริงในสาระสำคัญ) นอกจากการผิดนัดไม่ชำระเงินตามข้อ 11.1.1 และเหตุผิดเงื่อนไขเช่นนั้นยังคงมีอยู่เป็นระยะเวลา 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่ผู้ถือหุ้นกู้ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายรายรวมกัน ซึ่งถือหุ้นกู้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังไม่ได้ทำการไถ่ถอนทั้งหมดมีหนังสือแจ้งให้ผู้ออกหุ้นกู้แก้ไขการไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าว

- 11.1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม (มิใช่หนี้การค้า) หรือหนี้ค้ำประกัน เป็นจำนวนเงินรวมกัน ไม่น้อยกว่า 500,000,000 บาท (ห้าร้อยล้านบาท) หรือจำนวนเงินในสกุลอื่นที่เทียบเท่า จากการ ที่ (ก) ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าวภายในกำหนดชำระหนี้เดิมหรือภายในระยะเวลาที่เจ้าหนี้ ขยายให้ หรือ (ข) หนี้ดังกล่าวถูกเจ้าหนี้เรียกให้ชำระคืนก่อนกำหนดตามสิทธิของเจ้าหนี้ใน สัญญาที่เกี่ยวข้องอันเนื่องมาจากความผิดของผู้ออกหุ้นกู้ และการผิดนัดดังกล่าวมีผลกระทบ อย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้
- 11.1.4 ผู้ออกหุ้นกู้ถูกดำเนินคดีในศาล กระบวนการอนุญาตศาล การหรือโดยหน่วยงานราชการใด ๆ โดยเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์ไม่ต่ำกว่า 500,000,000 บาท (ห้าร้อยล้านบาท) หรือจำนวนเงินในสกุล อื่นที่เทียบเท่า และการดำเนินคดีนั้นยังคงมีอยู่เป็นระยะเวลาเกินกว่า 30 (สามสิบ) วันขึ้นไป โดยผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถแสดงให้เป็นที่พอใจแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ว่า ผู้ออกหุ้นกู้มีข้อต่อสู้ที่ อาจชนะคดีได้หรือหากมีการตัดสินให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องชำระหนี้เงินในคดีดังกล่าวจะไม่มี ผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้
- 11.1.5 ผู้ออกหุ้นกู้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัวในคดีล้มละลาย และ ศาลมีคำสั่งให้แต่งตั้งเจ้าพนักงาน พินิจทรัพย์เพื่อพิทักษ์ทรัพย์ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือมีการเริ่มดำเนินการเพื่อขอฟื้นฟูกิจการของ ผู้ออกหุ้นกู้ หรือเพื่อขอให้ผู้ออกหุ้นกู้ล้มละลายภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือได้มีคำสั่งหรือมติใด ๆ โดยชอบตามกฎหมายให้เลิกกิจการของผู้ออกหุ้นกู้ (เว้นแต่เป็นกรณีเกี่ยวกับการควบรวมกิจการ ซึ่งนิติบุคคลที่คงอยู่ต่อไปจะรับเอาหนี้สินและข้อผูกพันทั้งหมดของผู้ออกหุ้นกู้ไปโดยชัดเจน) หรือมีการยึด/อายัดทรัพย์สินของผู้ออกหุ้นกู้ตามคำพิพากษาหรือคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย และการยึด/อายัดทรัพย์สินดังกล่าวมีผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถของผู้ออกหุ้นกู้ ในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ และการเริ่มดำเนินการ คำพิพากษา คำสั่ง หรือมติใด ๆ ไม่ได้ถูกยกเลิก หรือเพิกถอน หรือทำให้สิ้นไปภายใน 60 (หกสิบ) วัน นับจากวันที่มีการเริ่มดำเนินการหรือวันที่มี คำสั่งหรือมตินั้น ๆ
- 11.1.6 เว้นแต่เป็นกรณีการควบรวมกิจการ ตามข้อ 11.1.5 ผู้ออกหุ้นกู้เลิกบริษัท ชำระบัญชี หรือหยุด ประกอบธุรกิจทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญของตน
- 11.1.7 เมื่อมีการโต้แย้ง หรือมีการงดเว้น หรือยกเลิกใบอนุญาต หนังสือรับรอง หนังสือยินยอม หรือ สิทธิประโยชน์ใดๆ ที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับจากหน่วยงานของรัฐเจ้าหน้าที่ บุคคล หรือนิติบุคคลใด ๆ ฉบับหนึ่งฉบับใดหรือหลายฉบับ ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถใน การประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้

11.1.8 เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ถูกดำเนินการโดยทางกฎหมาย หรือคำสั่งของรัฐ หรือเพราะกรณีอื่นใดอันมีผลให้การดำเนินการหรือการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ต้องสะดุดลง หรือทรัพย์สินหรือรายได้ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้ ต้องถูกยึดอายัด เว้นคืน หรือตกเป็นของรัฐ อันอาจก่อให้เกิดผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อความสามารถในการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ของผู้ออกหุ้นกู้

11.2 หากเกิดเหตุผิดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งตามข้อ 11.1 และ/หรือเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการแก้ไขเหตุผิดนัดนั้นๆ (ถ้ามี) หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับการร้องขอเป็นหนังสือจากผู้ถือหุ้นกู้ ที่ถือหุ้นกู้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนหรือยกเลิกทั้งหมด

ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้าย 1 ของข้อกำหนดสิทธินี้โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้อาจลงมติให้ถือว่าเงินต้นตามหุ้นกู้ทั้งหมดถึงกำหนดชำระโดยพลัน พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดและค้างชำระอยู่ในขณะนั้น โดยดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันผิดนัดไปจนถึงวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ชำระหนี้เสร็จสิ้น (ไม่ว่าก่อน หรือหลังวันมีคำพิพากษา) ให้คำนวณในอัตราดอกเบี้ยผิดนัด ทั้งนี้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้อาจลงมติเป็น ประการอื่นได้ตามที่เห็นสมควร

เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ลงมติให้เงินต้นตามหุ้นกู้ถึงกำหนดชำระโดยพลันพร้อมด้วยดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดและค้างชำระอยู่ในขณะนั้นตามที่กำหนดไว้ในวรรคแรกของข้อ 11.2 นี้ ผู้ออกหุ้นกู้มีหน้าที่ที่จะต้องดำเนินการชำระหนี้ตามหุ้นกู้โดยไม่ชักช้า หากผู้ออกหุ้นกู้ไม่ดำเนินการชำระหนี้ดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ภายในเวลา 7 (เจ็ด) วันทำการนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้มีมติให้เงินต้นตามหุ้นกู้ทั้งหมดถึงกำหนดชำระโดยพลันดังกล่าวข้างต้น ให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกู้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดมีหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ให้ทำการชำระหนี้ดังกล่าวโดยพลัน

เมื่อผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกู้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดได้มีหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายจะมีสิทธิฟ้องร้องบังคับชำระหนี้ตามหุ้นกู้ที่ค้างชำระแก่ตนเองจากผู้ออกหุ้นกู้ได้ด้วยตนเองเมื่อครบกำหนด 14 (สิบสี่) วันนับจากวันที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้มีหนังสือแจ้งไปยังผู้ออกหุ้นกู้ตามข้อ 11.2 นี้แล้ว และยังไม่มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ผู้ถือหุ้นกู้ในเวลาดังกล่าว

12. การประชุมผู้ถือหุ้นกู้

12.1 ผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ที่ถือหุ้นกู้หรือถือหุ้นกู้รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดมีสิทธิเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ได้ไม่ว่าในเวลาใด ๆ เพื่อพิจารณาเรื่องใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นกู้

ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้โดยเร็ว ซึ่งจะต้องไม่เกิน 30 (สามสิบ) วันนับแต่เกิดกรณีดังต่อไปนี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะแจ้งเป็นหนังสือถึงการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่

ปรากฏชื่อตามสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นที่ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- (ก) หากเกิดเหตุผิดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11.1
 - (ข) หากมีการเสนอขอแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิในสาระสำคัญตามที่กำหนดไว้ในข้อ 13
 - (ค) หากมีเหตุการณ์สำคัญซึ่งผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นหรือถือหุ้นร่วมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด เห็นว่าอาจกระทบต่อส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้น หรือความสามารถของผู้ถือหุ้นในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ
- 12.2 หากมีผู้ถือหุ้น (ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายราย) ซึ่งถือหุ้นร่วมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นที่ยังมิได้ไถ่ถอนหรือยกเลิกทั้งหมด ได้ทำหนังสือโดยเข้าชื่อร่วมกันขอให้นายทะเบียนหุ้นเรียกประชุมผู้ถือหุ้น โดยหนังสือดังกล่าว จะต้องระบุเรื่องที่ต้องการประชุมและเหตุผล รวมทั้งรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นเรียกประชุมผู้ถือหุ้นโดยเร็วภายในระยะเวลา 30 (สามสิบ) วัน นับแต่วันได้รับหนังสือดังกล่าว ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้เริ่มดำเนินการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาดังกล่าวผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเรียกประชุมและจัดประชุมผู้ถือหุ้นเองได้
- 12.3 มติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมและดำเนินการประชุมโดยชอบมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ถือหุ้นทุกรายไม่ว่าจะได้เข้าร่วมประชุมหรือไม่ก็ตาม ส่วนหลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นไปตามเอกสารหมายเลข 1 แนบท้ายข้อกำหนดสิทธิ
- 12.4 ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามสมควรทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง
- 12.5 ยกเว้นกรณีการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อเกิดเหตุผิดนัดตามที่ระบุไว้ในข้อ 11.1 ผู้ถือหุ้นอาจใช้วิธีการลงมติเป็นลายลักษณ์อักษรแทนการประชุมผู้ถือหุ้นได้ โดยมีมติในลักษณะดังกล่าวจะต้องปรากฏว่าผู้ถือหุ้นมีมติและลงลายมือชื่อในมติดังกล่าวและส่งมอบให้นายทะเบียนหุ้นเป็นผู้เก็บรักษาไว้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยนายทะเบียนหุ้น ทั้งนี้ นายทะเบียนหุ้นจะต้องเก็บรักษามติซึ่งลงลายมือชื่อโดยผู้ถือหุ้นดังกล่าว โดยถือเป็นรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะเสี่ยงที่จะต้องได้รับเพื่อการอนุมัติในแต่ละเรื่องนั้นให้เป็นไปตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 6 ของเอกสารแนบท้าย 1 ของข้อกำหนดสิทธินี้เพียงแต่เปลี่ยนจากการนับคะแนนเสียงจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นการนับคะแนนเสียงจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นทุกราย
- 12.6 การใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นที่ข้อกำหนดสิทธินี้ไม่ได้กำหนดไว้ ให้นำบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) ว่าด้วยการประชุมผู้ถือหุ้นในบริษัทมหาชนจำกัดมาใช้บังคับเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดสิทธินี้

13. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ

- 13.1 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ ในเรื่องที่มีสาระสำคัญของผู้ถือหุ้นกู้ หรือในเรื่องหรือประเด็นที่เห็นได้ว่าจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นกู้โดยชัดแจ้ง หรือในส่วนหรือเรื่องซึ่งไม่ทำให้สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยลง หรือการแก้ไขในประเด็นหรือเรื่องที่เป็นข้อผิดพลาดที่เห็นได้ชัดแจ้งหรือเป็นการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง กฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับ หรือคำสั่งที่มีผลบังคับทั่วไป หรือประกาศ หรือข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ/หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ในกรณีที่ผู้ลงทุนจดทะเบียนซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) หรือเป็นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ของข้อ 4.4 วรรค 2 ของข้อกำหนดสิทธิ ให้กระทำได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดเป็นประการอื่น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้มีผลใช้บังคับเมื่อได้แจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบแล้ว
- 13.2 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิในกรณีอื่นนอกเหนือไปจากกรณีตามข้อ 13.1 ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือหุ้นกู้ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ และได้แจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบแล้ว เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดไว้เป็นประการอื่น
- 13.3 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิไม่ว่ากรณีใดๆ ต้องไม่ขัดหรือแย้งกับและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดทั้งข้อกำหนดแห่งประกาศที่ ทจ.9/2552
- 13.4 เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดไว้เป็นประการอื่น ผู้ถือหุ้นกู้จะจัดส่งข้อกำหนดสิทธิที่แก้ไขเพิ่มเติมให้นายทะเบียนหุ้นกู้ และสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิและจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้เมื่อได้รับการร้องขอเป็นหนังสือ

14. การขอออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่

หากใบหุ้นกู้ฉบับเก่าสูญหาย หรือถูกทำลาย หรือฉีกขาด หรือชำรุดด้วยประการใดๆ ผู้ถือหุ้นกู้ที่ปรากฏชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิยื่นคำขอให้นายทะเบียนหุ้นกู้ออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่ (โดยในกรณีใบหุ้นกู้สูญหาย หรือถูกทำลายต้องแสดงหลักฐานการแจ้งความต่อพนักงานสอบสวนด้วย) และจะต้องชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายตามสมควรตามที่นายทะเบียนหุ้นกู้กำหนด ในการนี้ เมื่อนายทะเบียนหุ้นกู้พิจารณาเห็นว่าหลักฐานถูกต้องแล้ว นายทะเบียนหุ้นกู้จะต้องออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้พร้อมกับเขียนกำกับในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู่ว่ามีการยกเลิกใบหุ้นกู้ฉบับเก่าภายใน 15 (สิบห้า) วันนับแต่วันที่นายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับคำขอให้ออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่ และได้รับเอกสารประกอบคำขอถูกต้องครบถ้วน

ในกรณีที่ผู้รับโอนหุ้นกู้ต้องการให้ออกใบหุ้นกู้ใหม่ในชื่อของตนเอง ผู้รับโอนหุ้นกู้มีสิทธิยื่นคำขอให้ นายทะเบียนหุ้นกู้ ออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่ในชื่อของตน ทั้งนี้ ผู้รับโอนที่ยื่นคำขอดังกล่าวจะต้องชำระ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายตามสมควรตามที่นายทะเบียนหุ้นกูกำหนด ในการนี้ นายทะเบียนหุ้นกู้ จะต้องออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่ให้แก่ผู้ยื่นคำขอพร้อมกับเขียนกำกับในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ว่ามีการยกเลิก ใบหุ้นกู้ฉบับเก่าภายใน 15 (สิบห้า) วันนับแต่วันที่นายทะเบียนหุ้นกู้ได้รับคำขอให้ออกใบหุ้นกู้ฉบับใหม่

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ต้องการออกจากระบบไร้ใบหลักทรัพย์ (Scripless) โดยให้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โอนหุ้นกู้กลับคืนมาให้ตน ผู้ถือหุ้นกูดังกล่าวจะต้องยื่นคำขอต่อบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารที่ผู้ถือหุ้นกู้ ฝากหุ้นกู้ไว้ให้ดำเนินการให้มีการออกใบหุ้นกู้ตามวิธีการที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กำหนดและดำเนินการ ให้นายทะเบียนหุ้นกู้ ออกใบหุ้นกู้ใหม่ในชื่อของตนตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

15. การส่งหนังสือบอกกล่าว

ผู้ออกหุ้นกู้จะส่งหรือดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้ แล้วแต่กรณี ส่งหนังสือบอกกล่าวใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามชื่อและที่อยู่ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้

16. การขึ้นทะเบียนหุ้นกู้ / ตลาดรองของหุ้นกู้ที่เสนอขาย

ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการนำหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้นำไปขอขึ้นทะเบียนซื้อขายในสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย และ/หรือในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและจะคงให้หุ้นกู้เป็นหลักทรัพย์ ขึ้นทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและ/หรือในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) ตลอดอายุหุ้นกู้

ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจนำหุ้นกู้ที่เสนอขายครั้งนี้นำไปขอจดทะเบียนในตลาดรองอื่นๆ ก็ได้ หรืออาจทำการแต่งตั้ง ผู้ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการซื้อขายหุ้นกู้เพิ่มเติมในภายหลัง ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้จะแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับ ผู้ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการซื้อขายหุ้นกู้ที่ได้รับการแต่งตั้งดังกล่าวให้นายทะเบียนหุ้นกู้ทราบทันทีที่มี การแต่งตั้งเพื่อดำเนินการแจ้งต่อผู้ถือหุ้นกู้ อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายหุ้นกู้ได้ที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัท หลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารหนี้ หรือตลาดรองอื่นๆ ได้

17. ผลบังคับของข้อกำหนดสิทธิและกฎหมายที่ใช้บังคับ

ข้อกำหนดสิทธินี้จะมีผลใช้บังคับเริ่มในวันที่ออกหุ้ญญไปจนถึงวันที่มีการชำระหนี้ตามหุ้ญญครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว โดยข้อกำหนดสิทธินี้จะใช้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย และหากข้อความใดในข้อกำหนดสิทธิขัด หรือแย้งกับบทบัญญัติหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง กฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับ หรือคำสั่งที่มีผลบังคับทั่วไป หรือประกาศ หรือข้อบังคับของ สำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับต่างๆ ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ/หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ในกรณีที่หุ้ญญได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) ให้ถือว่าบทบัญญัติหรือหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีผลใช้บังคับแทนข้อความที่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดสิทธิ

ผู้ออกหุ้ญญ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

โดย _____

(นายชุตติเดช ชยุดิ)

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส/Corporate Finance

ประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

เอกสารหมายเลข 1

หลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือหุ้น

1. การเรียกประชุม

ผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นหรือถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด (แล้วแต่กรณี) ซึ่งประสงค์จะเรียกประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี จะต้องดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นจัดส่งหนังสือเรียกประชุมถึงผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นทุกราย (แล้วแต่กรณี) โดยจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไปรษณีย์อากาศ (Air mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ) ตามรายชื่อและที่อยู่ ณ สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ถึงผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน (ไม่นับวันที่ส่งหนังสือเรียกประชุมและวันนัดประชุม) ก่อนวันนัดประชุม หนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องระบุวัน เวลา สถานที่สำหรับการประชุม วาระการประชุมและผู้ที่จะขอให้เรียกประชุม ทั้งนี้ นายทะเบียนหุ้นจะต้องจัดส่งหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายตามรายชื่อและที่อยู่ซึ่งปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น เมื่อสิ้นเวลาทำการในวันทำการก่อนวันนัดประชุมไม่เกิน 14 (สิบสี่) วัน

2. ผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

ผู้มีสิทธิเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งจะประกอบด้วยบุคคลต่างๆ ดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้น
- (ข) ผู้ถือหุ้นอาจแต่งตั้งให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นหรือบุคคลใดๆ (“**ผู้รับมอบฉันทะ**”) เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยจัดทำหนังสือมอบฉันทะ ตามแบบที่นายทะเบียนหุ้นกำหนด ซึ่งขอรับได้ ณ สำนักงานของนายทะเบียนหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะต้องจัดส่งต้นฉบับหนังสือมอบฉันทะให้นายทะเบียนหุ้นไม่น้อยกว่า 24 (ยี่สิบสี่) ชั่วโมงก่อนวันนัดประชุม
- (ค) ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษากฎหมาย หรือบุคคลซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับเรื่องที่ประชุมจะพิจารณาซึ่งได้รับการร้องขอจากผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้ถือหุ้นให้เข้าร่วมประชุมเพื่อทำการชี้แจงและแสดงความเห็นต่อที่ประชุม
- (ง) บุคคลใดๆ ที่ประธานในที่ประชุมอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมในฐานะผู้สังเกตการณ์

3. องค์ประชุม

- 3.1 ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่างๆ นอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 และ 6.4 จะต้องมีผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมครั้งใหม่ที่เลื่อนมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามข้อ 3.1 นี้ องค์ประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่เลื่อนมานี้ จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นตั้งแต่สองรายขึ้นไปไม่ว่าจะถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนเท่าใดก็ตามเข้าร่วมประชุม
- 3.2 การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 จะต้องมีผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของหุ้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมครั้งใหม่ที่เลื่อนมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามข้อ 3.2 นี้ องค์ประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่เลื่อนมานี้จะต้องประกอบด้วย ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม
- 3.3 การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและลงมติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 6.4 จะต้องมีผู้ถือหุ้นตั้งแต่สองรายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 (หกสิบหก) ของหุ้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมครั้งใหม่ที่เลื่อนมาจากการประชุมครั้งก่อนซึ่งไม่สามารถประชุมได้เนื่องจากขาดองค์ประชุมตามข้อ 3.3 นี้ องค์ประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่เลื่อนมานี้จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 2 (สอง) รายขึ้นไปซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 33 (สามสิบสาม) ของหุ้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งหมดเข้าร่วมประชุม

4. ประธานในที่ประชุม

- (1) กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้เรียกประชุม ให้ประธานกรรมการบริษัทของผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการบริษัทของผู้ถือหุ้นเป็นประธานในที่ประชุม
- (2) กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้เรียกประชุม หรือกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้เรียกประชุมแต่ประธานกรรมการบริษัทของผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย (แล้วแต่กรณี) ไม่อยู่หรือไม่สามารถเป็นประธานในที่ประชุมได้หรือเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึง 45 (สี่สิบห้า) นาที ให้ผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมเป็นประธานในที่ประชุม หรือให้ที่ประชุมลงมติเลือกผู้ถือหุ้นรายหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

5. การเลื่อนประชุม

- 5.1 ในการประชุมผู้ถือหุ้นไม่ว่าครั้งใด หากปรากฏว่าเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 45 (สี่สิบห้า) นาที ยังมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุม ประธานในที่ประชุมจะต้องสั่งเลิกประชุม โดย
- (ก) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้เรียกประชุม ให้ประธานในที่ประชุมเลื่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปประชุมในวัน เวลา และสถานที่ซึ่งประธานกำหนด โดยวันนัดประชุมใหม่จะต้องอยู่ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน แต่ไม่เกิน 14 (สิบสี่) วัน นับจากวันนัดประชุมเดิม ทั้งนี้ เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะตกลงกันให้ไม่มีการเรียกประชุมใหม่ นอกจากนี้เรื่องที่พิจารณาและลงมติในที่ประชุมครั้งใหม่จะต้องเป็นเรื่องเดิมที่อาจพิจารณาได้โดยชอบในการประชุมครั้งก่อนเท่านั้น
 - (ข) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้เรียกประชุม จะไม่มีการเรียกประชุมใหม่ตามที่กำหนดไว้ใน (ก)
 - (ค) ในกรณีการประชุมซึ่งขาดองค์ประชุมนี้เป็นการประชุมที่ได้เรียกประชุมเนื่องจากการประชุมในครั้งก่อนขาดองค์ประชุม จะไม่มีการเรียกประชุมใหม่ตามที่กำหนดไว้ใน (ก)
- 5.2 นายทะเบียนหุ้นจะต้องจัดส่งหนังสือเรียกประชุมสำหรับการประชุมครั้งใหม่ที่จะจัดขึ้นเนื่องจากการประชุมครั้งก่อนขาดองค์ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นตามรายชื่อและที่อยู่ที่ได้เคยจัดส่งหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้ในครั้งที่ขาดองค์ประชุมนั้นทุกรายภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน ก่อนวันนัดประชุมครั้งใหม่ (ไม่นับวันที่ส่งหนังสือเรียกประชุมและวันนัดประชุม) โดยหนังสือเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องระบุวัน เวลา สถานที่สำหรับการประชุม วาระการประชุม และองค์ประชุมที่ต้องการสำหรับการประชุมครั้งใหม่

6. มติของที่ประชุม

- 6.1 การลงมติในเรื่องต่างๆ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ตัดสินโดยการชুমือหรือลงคะแนนเสียงตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยให้ถือว่าหุ้น 1 (หนึ่ง) หน่วยมี 1 (หนึ่ง) เสียง ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงชี้ขาด (ทั้งกรณีการลงมติโดยการชুমือและการลงคะแนนลับ) เพิ่มจากคะแนนเสียงที่ประธานในที่ประชุมอาจมีในฐานะที่ตนเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ
- 6.2 มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ นอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ 6.3 และ 6.4 จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 6.3 มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ

ที่กำหนดไว้ในข้อ 6.4 จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าร้อยละ 66 (หกสิบหก) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน

6.4 มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ ต่อไปนี้ จะต้องเป็นมติโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 (เจ็ดสิบห้า) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การชำระหนี้ตามหุ้นด้วยการแปลงสภาพหุ้นเป็นหุ้น หุ้นกู้อื่น หรือทรัพย์สินอื่นของผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใดๆ
- (ข) การแก้ไขวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้น หรือวันครบกำหนดชำระเงินไม่ว่าจำนวนใดๆ ตามหุ้น
- (ค) การลด ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงแก้ไขจำนวนเงินต้น ดอกเบี้ย และ/หรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระหรือที่จะต้องจ่ายตามหุ้น
- (ง) การเปลี่ยนแปลงสกุลเงินตราของเงินไม่ว่าจำนวนใดๆ ที่จะต้องชำระตามหุ้น
- (จ) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือหุ้นในส่วนที่เกี่ยวกับองค์ประชุม (ข้อ 3) และมติของที่ประชุม (ข้อ 6)
- (ฉ) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิเพื่อให้สามารถดำเนินการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งตามข้อ (ก) ถึง (จ) ข้างต้น

6.5 ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ

6.6 ในกรณีที่จะต้องมีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติไม่ว่าในเรื่องใดตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้น ตามข้อ 12.2 ของข้อกำหนดสิทธิ อาจขอให้ผู้ถือหุ้นทำความเข้าใจความตกลงกันเป็นมติโดยการทำหนังสือแทนการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติในเรื่องดังกล่าวได้ แต่มติดังกล่าวจะต้องมีผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนหรือยกเลิกทั้งหมดลงลายมือชื่อให้ความเห็นชอบไว้เป็นหลักฐานในหนังสือฉบับเดียวกันหรือหลายฉบับก็ได้และส่งมอบให้นายทะเบียนผู้ถือหุ้นเป็นผู้เก็บรักษาไว้ โดยทำสำเนาให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยนายทะเบียนผู้ถือหุ้นจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกำหนดวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 7 (เจ็ด) วันก่อนวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และบริษัทจะปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นพักการโอนหุ้น เพื่อกำหนดรายชื่อของผู้ถือหุ้นที่จะมีสิทธิลงมติตามข้อ 6.6 นี้ เป็นระยะเวลา 14 (สิบสี่) วัน

ทั้งนี้ การลงมติตามวิธีการที่กำหนดในข้อ 6.6 นี้ ให้ผู้ออกหุ้นกู้ หรือผู้ถือหุ้นกู้ตามข้อ 12.2 ของข้อกำหนดสิทธิ (แล้วแต่กรณี) จัดทำหนังสือเพื่อเสนอเรื่องที่จะลงมติ โดยในหนังสือดังกล่าวจะต้องระบุให้ผู้ถือหุ้นกู้ส่งหนังสือลงมติกลับมายังผู้ออกหุ้นกู้ภายใน 15 (สิบห้า) วันนับจากวันที่เปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ (วันแรกหลังจากปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ครบ 14 (สิบสี่) วัน) โดยวันที่ครบกำหนด 15 (สิบห้า) วัน ดังกล่าวจะถือเป็นวันที่ผู้ถือหุ้นกู้ลงมติตามข้อ 6.6 นี้ โดยผู้ถือหุ้นกู้ไม่สามารถยกเลิกหรือเพิกถอนมติ ที่ส่งมาได้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ออกหุ้นกู้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้รายใดไม่ส่งหนังสือลงมติดังกล่าวกลับมายังผู้ออกหุ้นกู้ หรือส่งหนังสือลงมติแต่หนังสือดังกล่าวมาถึงผู้ออกหุ้นกู้ภายหลังจาก 15 (สิบห้า) วันนับจากวันที่เปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้จะถือว่าผู้ถือหุ้นกู้อย่างดังกล่าวงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นๆ

ทั้งนี้ มติดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ถือหุ้นกู้ทุกราย (รวมทั้งผู้รับโอนหุ้นกู้ต่อๆ ไปด้วย) นับแต่วันที่ถือว่าเป็นวันที่ผู้ถือหุ้นกู้ลงมติตามที่ระบุไว้ในข้อ 6.6 วรรค 2 ข้างต้น

7. รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นกู้

ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ให้ประธานในที่ประชุมครั้งนั้นลงนามรับรองภายใน 14 (สิบสี่) วันนับจากวันประชุมและเก็บรักษาต้นฉบับไว้รวมทั้งจัดให้มีสำเนาเพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้ตรวจสอบได้ในวันและเวลาทำการ ณ สำนักงานใหญ่ของผู้ออกหุ้นกู้ และนายทะเบียนหุ้นกู้

เอกสารหมายเลข 2

ตัวอย่างใบหุ้นกู้

ใบหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประบาทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	เลขทะเบียนบริษัท	0107545000110
Name Registered Certificate, Unsubordinated and Unsecured Debentures without a Debentureholders' Representative	Company Registration No.	0107545000110
ชำระค่าหุ้นกู้เต็มมูลค่าแล้ว	จดทะเบียนเมื่อวันที่	2 กรกฎาคม 2545
Fully Paid Up	Registered on	2 July 2002

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 DEBENTURES OF KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED NO. 8/2015 Due 2025											
วันออกหุ้นกู้	20 พฤศจิกายน 2558	วันครบกำหนดไถ่ถอน	20 พฤศจิกายน 2568	อายุ	10 ปี	มูลค่าที่ตราไว้	1,000 บาท ต่อหน่วย	จำนวนที่ออก ไม่เกิน	1,000,000 หน่วย	มูลค่ารวมไม่เกิน	1,000,000,000 บาท
Issue Date	20 November 2015	Maturity Date	20 November 2025	Term	10 Years	Face Value	1,000 Baht/Unit	Offering Amount not exceed	1,000,000 Units	Total Amount not exceed	1,000,000,000 Baht

อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.90 ต่อปี	ชำระปีละ 2 ครั้ง	โดยการโอนเงินเข้าบัญชีหรือชำระเป็นเช็คขีดคร่อมส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้หรือวิธีการอื่นใดที่นายทะเบียนหุ้นกู้เห็นสมควร
Interest 3.90% per annum	Payable Semi-annually	Paid by wire transfer or by crossed cheque sent by registered mail to the Debentureholders or in any other way as deemed appropriate by the Registrar.

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จะดำเนินการไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 20 พฤศจิกายน 2568 โดยการโอนเงินเข้าบัญชีหรือชำระเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามผู้ถือหุ้นกู้ หรือวิธีการอื่นใดที่นายทะเบียนหุ้นกู้เห็นสมควร
Krungthai Card Public Company Limited will redeem the Debentures on the Maturity Date which is 20 November 2025 by wire transfer or by crossed cheque in name of the Debentureholder or in any other way as deemed appropriate by the Registrar.
ชื่อผู้ถือหุ้นกู้
Name of Debentureholder

เลขทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้	จำนวนหน่วยหุ้นกู้	หน่วย	วันที่ออกใบหุ้นกู้
Debentureholder Registration No.	Number of Debentures	Units	Issue Date of the Certificate
เลขที่ใบหุ้นกู้	จำนวนเงิน	บาท	
Certificate No.	Amount	Baht	

หุ้นกู้ที่เสนอขายนี้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ในการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ (“ข้อกำหนดสิทธิ”)
The Debentures are subject to the Terms and Conditions governing the rights and obligations of the Issuer and the Debentureholders for this Debentures offering (“Terms and Conditions”)
หุ้นกู้เป็นหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ซึ่งมีสถานะทางกฎหมายเท่าเทียมกันทุกหน่วย และผู้ถือหุ้นกู้จะมีสิทธิได้รับชำระหนี้ไม่ด้อยกว่าสิทธิได้รับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามัญทั้งในปัจจุบันและในอนาคตของผู้ออกหุ้นกู้ เว้นแต่บรรดาหนี้ที่มีกฎหมายคุ้มครองให้ได้รับชำระหนี้ก่อน
Debentures constitute debt owed by the Issuer and shall enjoy equal legal status for all units and the Debentureholders are entitled to receive payment not less favorable than the ordinary (unsecured) creditors of the Issuer at present and in the future, except for those obligations with preferential order of payment under law.

เนื่องจากบริษัทได้เสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 9/2552 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ (รวมถึงที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และบริษัทได้จัด
ข้อจำกัดการโอนหุ้นกู้ให้จำกัดอยู่เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทจึงขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับจดทะเบียนหรือดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นกู้ไม่รับจดทะเบียนการโอน
หุ้นกู้ ไม่ว่าในทศใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นในลักษณะที่ขัดหรือแย้งกับข้อจำกัดการโอนดังกล่าว

Since the Company is offering the newly issued Debentures to the institutional investors and/or high net worth investors pursuant to the Notification of the Capital Market Supervisory Board No. ThorJor. 9/2552 Re: Application for and Approval of the Offering for Sale of Newly Issued Debt Instruments (as amended), the Company has registered the transfer restriction of Debentures with the Office of Securities and Exchange Commission that the Debentures are only allowed to transfer to the institutional investors and/or high net worth investors. Therefore, the Company reserves the right not to register or arrange for the Registrar not to register any transfer of Debentures to any person if such transfer will violate such transfer restriction.

.....
กรรมการ/นายทะเบียน Director/Registrar

ใบหุ้นนี้ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นนี้ และ/หรือ ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปภายหน้า

This Certificate is subject to the Terms and Conditions and/or any amendment as may be made to the Terms and Conditions at a later date.

สรุปสาระสำคัญของข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นนี้

Summary of the Terms and Conditions of the Debentures

1. หุ้นนี้เป็นหุ้นที่จดทะเบียนชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักทรัพย์ประกัน และไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้น

These Debentures are name registered, unsecured and unsubordinated debentures without a Debentureholders' Representative.
- 1.1 นายทะเบียนหุ้นนี้: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
 สำนักงานเลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
 REGISTRAR: Bank of Ayudhya Public Company Limited
 OFFICE: 1222 Rama III Road, Bangphongphang, Yan Nawa, Bangkok 10120
2. ระยะเวลาในการคำนวณดอกเบี้ยและวิธีการในการชำระดอกเบี้ยและการไถ่ถอนหุ้นนี้

Interest Calculation Period and Procedures for Interest Payment and Redemption of Debentures.
- 2.1 บริษัทจะคำนวณดอกเบี้ยและชำระดอกเบี้ย ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยมีการกำหนดชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 20 พฤษภาคม และ 20 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นนี้ โดยหากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย และ/หรือวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นนี้ไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย และ/หรือวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นนี้เป็นวันทำการถัดไป

The Company will calculate and pay the interest according to the Terms and Conditions. Interest shall be payable semi annually and shall be paid on 20 May and 20 November of each year throughout the term of the Debentures. If the due date for payment of interest and/or date of Redemption is not a Business Day, such payment shall be made on the following business day.
- 2.2 บริษัทจะดำเนินการให้นายทะเบียนหุ้นนี้เป็นผู้จ่ายเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตามข้อ 2.1 ในแต่ละงวดดอกเบี้ยให้แก่ผู้ถือหุ้นนี้ตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

The Company will assign the Registrar to pay the principal and/or interest, as specified in Clause 2.1, for each Interest Period, to the Debentureholders in accordance with the methods set forth in the Terms and Conditions.
- 2.3 บริษัทมอบหมายให้นายทะเบียนหุ้นนี้เป็นผู้จ่ายเงินต้นคงค้างงวดสุดท้ายและดอกเบี้ยสำหรับงวดสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นนี้ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นนี้ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีหรือจัดทำเป็นเช็คติดพร้อมส่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือหุ้นนี้ และส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศตามที่อยู่ของผู้ถือหุ้นนี้ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นนี้เพื่อพักการโอนหุ้นนี้ หรือ ตามวิธีการอื่นที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

The Company shall assign the Registrar to pay the last principal repayment and last interest payment to the Debentureholders on the maturity date by wire transfer to the Debenture holders' accounts or by sending them crossed cheques in the name of each Debentureholder via registered mail or air mail according to the address appearing in the register of the Debentures on the closing date of the register for suspension of the transfer of Debentures or by other ways as specified in the Terms and Conditions.
3. เงื่อนไขอื่น ๆ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิ

Other conditions shall be in accordance with the Terms and Conditions.

โปรดอ่าน Please read	(1) ให้ผู้ขอลงทะเบียนรับโอนหุ้นนี้ทำแบบคำขอลงทะเบียนรับโอนหุ้นนี้ทุกครั้งที่ยื่นโอนหุ้นนี้ต่อนายทะเบียนหุ้นนี้ An applicant for the registration of a transfer of Debentures must complete the debentures transfer registration form, and deliver such form to the Registrar. (2) เฉพาะผู้รับโอนหลักทรัพย์รายแรกจากผู้ถือหุ้นนี้ที่ปรากฏชื่อที่ด้านหน้าของใบหุ้นนี้ ให้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนที่ได้รับรองสำเนาถูกต้องไปพร้อมกับใบหุ้นนี้ฉบับนี้ กรณีที่เป็นนิติบุคคลให้แนบสำเนาหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ที่ออกให้ไม่เกิน 1 ปีที่ได้รับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมแนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจที่ได้รับรองสำเนาถูกต้องไปพร้อมกับใบหุ้นนี้ฉบับนี้ด้วย For the first transferee of the Debentures from the Debentureholder whose name appears on the front of the Debenture Certificate, a certified true copy of the I.D. card must be submitted together with the Debenture Certificate. In the case of a juristic person, a certified true copy of the affidavit issued by the Ministry of Commerce, which is not more than one year old, and certified true copy(ies) of the I.D. card of the authorized person(s) must be submitted with the Debenture Certificate. (3) เมื่อผู้รับโอนหุ้นนี้ประสงค์จะโอนหุ้นนี้จะต้องลงลายมือชื่อแบบเดียวกับลายมือชื่อที่เคยลงไว้เมื่อรับโอนหุ้นนี้ กรณีเป็นนิติบุคคลและเปลี่ยนผู้ลงลายมือชื่อ ให้แสดงหลักฐานประกอบการโอนเช่นเดียวกับข้อ (2) When a transferee wishes to transfer the Debentures, he/she must append exactly the same signature as when he/she acquired the transfer of such Debentures. In case of a juristic person, any change of authorized signatory(ies) must be substantiated by the documents referred to in number (2).

ลงลายมือชื่อผู้โอน Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน (ผู้ที่ต้องการลงทะเบียนเป็นผู้ถือหุ้นนี้ ในสมุดทะเบียน) Signature of transferee (who wishes to have his/her name entered in the register of Debentures)	ลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจ ประทับตรานายทะเบียน/บริษัท Authorized Signature with the seal of the Registrar/Company
	ชื่อ-สกุล ของผู้รับโอน (ตัวบรรจง)Full name of transferee in block letters	
1 ลงลายมือชื่อผู้โอน Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน (Signature of transferee) ตัวบรรจง (Block letters)	
2 ลงลายมือชื่อผู้โอน Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน (Signature of transferee) ตัวบรรจง (Block letters)	
3 ลงลายมือชื่อผู้โอน Signature of transferor	ลงลายมือชื่อผู้รับโอน (Signature of transferee)	

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 61/2558

28 กันยายน 2558

อันดับเครดิตองค์กร:	A-
อันดับเครดิตตราสาร:	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:		
วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้ม อันดับเครดิต/ เครดิตฟิ่ง
02/04/58	A-	Stable
11/05/52	BBB+	Stable
30/04/52	BBB+	Alert Developing
24/04/52	A-	Alert Developing
08/11/48	A-	Stable
09/02/48	A-	Positive
12/07/47	A-	Stable
26/03/46	A-	-

ติดต่อ:
สิริวรรณ วีระราชัย
siriwan@trisrating.com

เสาวณิต วรดิษฐ์
saowanit@trisrating.com

ทวีโชค เขียมสกุลธรรม
taweetchok@trisrating.com

ไรทิวา นฤมล
raithiwa@trisrating.com

WWW.TRISRATING.COM

เหตุผล

ทริสเรตติ้งยืนยันอันดับเครดิตองค์กร หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันชุดปัจจุบัน และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันชุดใหม่ในวงเงินคงเหลือไม่เกิน 5,492 ล้านบาทอายุไม่เกิน 5 ปีของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ "A-" ในขณะเดียวกันยังจัดอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 1,000 ล้านบาทไถ่ถอนปี 2568 (KTC259A) และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันชุดใหม่ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาทอายุ 10 ปีของบริษัทที่ระดับ "A-" เช่นกัน อันดับเครดิตสะท้อนถึงการสนับสนุนที่บริษัทสามารถได้รับจากบริษัทแม่ในฐานะเป็นบริษัทที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของกลุ่ม ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) อันดับเครดิตสะท้อนถึงสภาพที่เข้มแข็งในธุรกิจบัตรเครดิต ฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่องและคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในระหว่างปี 2555 ถึง มิถุนายน 2558 อย่างไรก็ตาม อันดับเครดิตมีข้อจำกัดในภาวะการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรของบริษัท

ธนาคารกรุงไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่ถือหุ้น 49.45% ในบริษัทบัตรกรุงไทย โดยบริษัทบัตรกรุงไทยจัดเป็นบริษัทร่วมเชิงกลยุทธ์แห่งหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย ภายใต้กฎระเบียบการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทเป็นบริษัทร่วมซึ่งจัดอยู่ในกลุ่ม Non-solo Consolidation ในฐานะที่เป็นบริษัทที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารกรุงไทย บริษัทมีโอกาสได้ใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาของธนาคารกรุงไทยที่มีอยู่ทั่วประเทศในการขยายฐานลูกค้า รวมถึงเป็นช่องทางการชำระเงินและบริการ บริษัทยังมีการทำการตลาดร่วมกับทางธนาคารกรุงไทยด้วย โดยจำนวนลูกค้าบัตรเครดิตรายใหม่ ๆ ของบริษัทในปี 2557 จำนวนกว่า 40% มาจากสาขาของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเพิ่มขึ้น จาก 25% ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับการสนับสนุนทางด้านเงินทุนจากธนาคารอีกด้วย กล่าวคือ บริษัทได้รับวงเงินสินเชื่อ 18,030 ล้านบาทจากธนาคาร โดยวงเงินดังกล่าวยังไม่มีการเบิกใช้ ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2558

หลังจากวิกฤติอุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 บริษัทได้ตัดสินใจโอนงานจัดเก็บและติดตามหนี้กลับมาบริหารเองทั้งหมด นอกจากนี้ บริษัทยังเน้นให้ความสำคัญกับการจัดเก็บและติดตามหนี้ตั้งแต่ก่อนที่หนี้ปกติจะกลายเป็นหนี้เสียด้วย ส่งผลให้ประสิทธิภาพในการจัดเก็บและติดตามหนี้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องดังเห็นได้จากสินเชื่อค้างชำระที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราสินเชื่อค้างชำระของบัตรเครดิต (เกิน 90 วัน) ลดลงจาก 5.3% ในไตรมาสแรกของปี 2555 เหลือ 1.7% ณ สิ้นปี 2557 และ 1.4% ณ สิ้นเดือนมิถุนายนปี 2558 สินเชื่อส่วนบุคคลก็มีอัตราสินเชื่อค้างชำระ (เกิน 90 วัน) ที่ลดลงเช่นกัน โดยลดจาก 4.7% ในไตรมาสแรกของปี 2555 เหลือ 1.2% ณ สิ้นปี 2557 และ 1.0% ณ สิ้นเดือนมิถุนายนปี 2558 แม้ว่าอัตราสินเชื่อค้างชำระจะมีแนวโน้มที่ลดลง แต่อัตรานี้สูญเสียระดับบัญชีของบริษัทกลับเพิ่มขึ้นจาก 7.4% ในปี 2555 มาเป็น 9.4% ในปี 2557 และ 9% (ปรับอัตราส่วนให้เป็นตัวเลขเต็มปี) ในครั้งแรกของปี 2558 ทั้งนี้ สาเหตุส่วนหนึ่งมาจากนโยบายการตั้งสำรองที่เข้มงวดมากขึ้น ดังจะเห็นได้จากสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อกค้างชำระ (เกิน 90 วัน) ที่เพิ่มขึ้นจาก 195% ณ สิ้นปี 2555 มาเป็น 364% ณ สิ้นปี 2557 และ 392% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 บริษัทได้เพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สูงขึ้นเพื่อเตรียมความพร้อมให้บริษัทสามารถรับมือกับความไม่แน่นอนจากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ดียิ่งขึ้น

ในปี 2555 บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการปรับปรุงระบบงานภายในและการควบคุมค่าใช้จ่ายเป็นส่วนใหญ่ โดยบริษัทเริ่มกลับมามุ่งเน้นด้านการตลาดในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2555 ซึ่งทำให้รายได้ในปี 2556 กลับมาเติบโตหลังจากที่ค่อนข้างนิ่งมาตั้งแต่ปี 2551 โดยมีกำไรสุทธิ (หลังหักรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน) ในปี 2556 อยู่ที่ 1,037 ล้านบาท เทียบกับ 255 ล้านบาทในปี 2555 บริษัทมีกำไรสูงเป็นประวัติการณ์ในปี 2557 โดยมีกำไรอยู่ที่ 1,755 ล้านบาท และ 1,039 ล้านบาทในครั้งแรกของปี 2558 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็น 3.8% (ปรับอัตราส่วนให้เป็นตัวเลขเต็มปี) ในครั้งแรกของปี 2558 จาก 3.3% ในปี 2557 และ 2.5% ในปี 2556 บริษัทได้เพิ่มการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกเปลี่ยนของรางวัลอย่างเพียงพอแล้วในช่วงปี 2554 และ 2555 ทำให้ภาระดังกล่าวลดต่ำลงมากตั้งแต่ช่วงปี 2556 เป็นต้นไป นอกจากนี้ประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีขึ้นตลอดจนนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังของบริษัทน่าจะช่วยให้บริษัทสามารถรักษาระดับกำไรนี้ได้ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า บริษัทมีความเสี่ยงด้านกฎระเบียบอยู่บ้างโดยอาจมีกฎระเบียบใหม่ในเรื่องวิธีการคำนวณดอกเบี้ยซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกำไรของบริษัทได้อย่างไรก็ตาม กฎระเบียบใหม่ดังกล่าวได้เลื่อนการพิจารณาออกไป หลังจากการยุบสภาในเดือนธันวาคม 2556 ทั้งนี้ ผลกระทบจากความไม่แน่นอนดังกล่าวจะเลื่อนออกไปจนกว่ากฎระเบียบใหม่จะถูกนำกลับมาพิจารณาอีกครั้ง

จากการที่บริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย ประกอบกับการสนับสนุนทางการเงินที่ได้รับจากธนาคารกรุงไทย ทำให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระยะสั้นมิได้เป็นประเด็นที่น่าห่วงมากนัก กล่าวคือ บริษัทมีเงินทุนที่ใช้สนับสนุนสภาพคล่องจากเงินกู้ที่ได้จากสถาบันการเงินหลายแห่งและจากหุ้นกู้ที่มีวันครบกำหนดชำระหนี้ในช่วงเวลาที่แตกต่างกัน โดยไม่มียอดเงินกู้จากสถาบันการเงินใดที่มีสัดส่วนสูงมากเป็นพิเศษเมื่อเทียบกับยอดเงินกู้โดยรวม อย่างไรก็ตาม การที่บริษัทใช้การกู้ยืมและการออกตราสารหนี้เป็นแหล่งเงินทุนหลักในขณะนี้คู่แข่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์มีต้นทุนทางการเงินที่ถูกกว่าจากการมีฐานเงินฝากเป็นแหล่งเงินทุน ผลประกอบการที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยตลาดที่มีแนวโน้มลดลงในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของบริษัทปรับตัวลดลงจาก 5.0% ในปี 2555 เป็น 4.4% ในปี 2557 และ 4.1% (ปรับอัตราส่วนให้เป็นตัวเลขเต็มปี) สำหรับครั้งแรกของปี 2558

การขาดทุนที่สูงในปี 2554 ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทลดต่ำลงอย่างมาก อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเพิ่มขึ้นเป็น 8.8 เท่า ณ สิ้นปี 2554 เทียบกับเกณฑ์ที่บริษัทต้องดำรงไว้ที่ระดับไม่เกิน 10 เท่า ผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นในปี 2555 ถึงเดือนมิถุนายนปี 2558 ส่งผลให้ฐานทุนแข็งแกร่งขึ้นซึ่งช่วยลดอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนลงเหลือ 6.4 เท่า ณ สิ้นปี 2557 และ 6 เท่า ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 ฐานทุนของบริษัทคาดว่าจะยังคงแข็งแกร่งขึ้นจากนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ระมัดระวัง และผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่ออาจทำให้บริษัทมีการกู้เงินเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทอยู่บ้าง

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนถึงความคาดหมายว่าบริษัทจะสามารถรักษาสถานะแบ่งทางการตลาดและรักษาประสิทธิภาพในการจัดเก็บและติดตามหนี้ ตลอดจนคงไว้ซึ่งมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวด รวมทั้งรักษาระดับอัตราส่วนโครงสร้างเงินทุน ณ ปัจจุบันเอาไว้ได้ นอกจากนี้ ทรียะเรตติ้งยังคงคาดว่าธนาคารกรุงไทยจะยังคงให้การสนับสนุนบริษัทอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านการเงินและการดำเนินธุรกิจต่อไป ในฐานะที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารกรุงไทย

การปรับเพิ่มขึ้นของอันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้นได้หากบริษัทมีผลประกอบการทางการเงินที่ดีกว่าที่คาดไว้ซึ่งสามารถสร้างความแข็งแกร่งโดยรวมทางการเงินให้เพิ่มสูงขึ้น ตลอดจนสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทางด้านเครดิตหรือหนี้สูญท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอและความท้าทายจากแรงกดดันทางการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค

ถึงแม้ว่าโอกาสในการปรับลดลงของอันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตของบริษัทจะมีจำกัดในระยะ 12-18 เดือนข้างหน้า แต่หากมีปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการทางการเงินและคุณภาพเครดิตโดยรวมของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญเกิดขึ้น เช่น ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น หรือคุณภาพสินทรัพย์ที่ถดถอยลง เป็นต้น อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตของบริษัทก็อาจปรับลดลงได้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC)

อันดับเครดิตองค์กร:

A-

อันดับเครดิตตราสารหนี้:

[illegible]

แนวโน้มอันดับเครดิต:

Stable

ข้อมูลงบการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-มิ.ย. 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2557	2556	2555	2554
สินทรัพย์รวม	53,828	54,495	51,905	49,138	47,443
เงินให้สินเชื่อรวม (ยอด ณ วันปิดงบ)	54,709	55,007	51,208	48,080	47,310
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,753	4,884	4,494	3,528	4,390
เงินกู้ยืมระยะสั้น	23,801	20,108	19,008	23,549	19,724
เงินกู้ยืมระยะยาว	17,586	21,480	20,400	15,200	19,500
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,698	7,368	6,128	5,191	4,862
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ *	3,838	7,271	6,431	6,013	6,197
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,477	4,989	5,090	3,531	5,611
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,852	3,535	3,601	3,475	3,508
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	2,868	5,377	4,750	6,565	6,542
กำไรสุทธิ	1,039	1,755	1,283	255	(1,621)

* รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: %

	ม.ค.-มิ.ย. 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2557	2556	2555	2554
ความสามารถในการทำกำไร					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและเงินปันผล/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	7.09	13.67	12.73	12.45	12.91
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	3.42	6.64	7.13	7.20	7.31
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	38.27	37.51	35.60	52.01	52.35
รายได้จากการดำเนินงาน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	2.42	4.15	3.24	1.21	(3.33)
อัตราส่วนผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	1.92	3.30	2.54	0.53	(3.38)
อัตราส่วนผลตอบแทน/ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	13.79	26.01	22.66	5.07	(28.44)
คุณภาพสินทรัพย์					
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อถัวเฉลี่ย	2.21	2.53	3.09	3.79	5.12
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อถัวเฉลี่ย	4.52	9.39	10.25	7.40	11.77
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อรวม	8.69	8.88	8.78	7.34	9.28
โครงสร้างเงินทุน					
หนี้สิน/ทุน (เท่า)	5.99	6.40	7.47	8.47	8.76
ส่วนของผู้ถือหุ้น/สินทรัพย์รวม	14.30	13.52	11.81	10.56	10.25
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินให้สินเชื่อรวม	14.07	13.39	11.97	10.80	10.28
สภาพคล่อง					
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินกู้ยืมรวม	132.25	132.26	129.94	124.08	120.61
อัตราการใช้เงินจากลูกค้า	37.35	37.63	37.55	38.15	37.43

* ยังไม่ได้ปรับอัตราส่วนให้เป็นตัวเลขเต็มปี



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล

นาง กิตติยา โตชนะเกษม

ตำแหน่ง

ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

26 เมษายน 2548

อายุ (ปี)

57

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริญญาโท MBA University of Illinois, Champaign - Urbana, U.S.A.
- บริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การฝึกอบรม

2557

- หลักสูตรภูมิพลแผ่นดิน สำหรับผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 3)

2556

- ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)

จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตรฝึกอบรมผู้บริหารระดับสูงอาเซียน (รุ่นที่ 2)

- วุฒิปัตริ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 6

2554

- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 13)

2551

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ. รุ่นที่ 51/21)

จัดโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

2549

- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)

จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2548

- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)

จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท

2554 - ปัจจุบัน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2553

รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
สายงาน

สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2557 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2555 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2554 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2548 - 2555

กรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกันชีวิต

2555 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกันภัย

2554 - 2555

ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย

2544 - 2554

กรรมการ

บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย



<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2555 - 2557	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
2552 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท เคทีบี แอดไวซ์เซอร์ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล	นาย อัครรัตน์ ณ ระนอง	
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	2 กรกฎาคม 2545	
อายุ (ปี)	61	
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Marshall University, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การฝึกอบรม		
2556	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
2551	- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 6)	
2550	- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
2547	- ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0.0004% ⁽¹⁾	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ	กลุ่มบริษัท เคพีเอ็น อะคาเดมี่ จำกัด /ธุรกิจการศึกษาและนวัตกรรมการเพื่อส่งเสริม การศึกษา
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอาหารและโรงแรม
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) / ที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดการ
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด / ธุรกิจวาณิชธนกิจ
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท แมทซิ่ง แม็กซิโมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
2554 - 2556	อาจารย์ประจำ	วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล / มหาวิทยาลัย
2553 - 2554	รองคณบดีฝ่ายพัฒนาศิลนศิลป์	วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล / มหาวิทยาลัย
2539 - 2552	กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์
2538 - 2539	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
2533 - 2538	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน	ธนาคารชาติแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร



- (1) นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง มีจำนวนหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 1,092 หุ้น (คิดเป็น 0.0004%) และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2558 ได้ซื้อหุ้นจำนวน 5,000 หุ้น ทำให้ภายหลังวันที่ 18 สิงหาคม 2558 มีจำนวนหุ้นเท่ากับ 6,092 หุ้น (คิดเป็น 0.0024%)



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นางปานทิพย์ ศรีพิมล	
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	20 เมษายน 2555	
อายุ (ปี)	52	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง • ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	
ประวัติการฝึกอบรม		
2556	- ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)	
2555	- ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)	
2549	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2554 - ปัจจุบัน	รองผู้อำนวยการสำนักงาน คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)/กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน) / รัฐวิสาหกิจ
2556 – 2557	กรรมการและกรรมการวางแผนการ ดำเนินงาน	บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเหมืองแร่
2553 -2554	ผู้อำนวยการสำนักกำกับและ ประเมินผลรัฐวิสาหกิจ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)/กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2550 - 2553	ผู้อำนวยการสำนักพัฒนารัฐวิสาหกิจ 2	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)/กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2549 - 2550	ผู้เชี่ยวชาญด้านกำกับและประเมินผล รัฐวิสาหกิจ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)/กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2545 - 2549	เลขานุการกรม	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)/กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2528 - 2545	นักวิชาการคลัง	กรมบัญชีกลาง / กระทรวงการคลัง / รัฐบาล



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย พลช หุตะเจริญ	
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	16 มกราคม 2556	
อายุ (ปี)	33	
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท Master of Commerce (Specialisation in Economics), University of Melbourne - ปริญญาตรี Bachelor of Science (BSc) Economics, University College London	
ประวัติการฝึกอบรม		
2558	- ประกาศนียบัตร Advance Audit Committee Program (AACP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
2557	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
2556	- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
2542	- ประกาศนียบัตร Victorian Certificate of Education (VCE) จัดโดย Geelong Grammar School	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการส่วนบริหารกองทุนและ พัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน	สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2556 – 2558	กรรมการอิสระ	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสายการบิน
2556 – 2557	กรรมการอิสระ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2552 - 2557	เศรษฐกิจระดับชำนาญการ	สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2550 - 2552	เศรษฐกิจระดับ 5	สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2548 - 2550	เศรษฐกิจระดับ 4	สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย ธีรยุทธพงศ์ ธรรมวารานุกุลปต์
ตำแหน่ง	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	25 เมษายน 2557
อายุ (ปี)	45
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท MBA University of Rochester, U.S.A. - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการฝึกอบรม	
2555-2556	หลักสูตร SASIN Leadership Program – Focus on all aspects of management. Program specifically designed for Top 15 Executives in the Krungsri Group.
2551	หลักสูตร McKinsey's Asian Banking Rising Star Conference 2008 (HK) – the only representative from BAY
2550	หลักสูตร C-Trans (Stamford) – Train the trainer program for strategic planning หลักสูตร Blue Ocean – Identify market space, mapping against competitions, building execution
2549	หลักสูตร CECOP (Crotonville) – GE' Corporate approach to strategic planning and execution
2548	หลักสูตร Mortgage Training (WMC in US) – Broker management and sales processes.
2547	หลักสูตร Strategy Workshop (in US) – Training on how to develop effective strategies.
2544	หลักสูตร Black Belt and Master Black Belt – Training on Six Sigma approach, applying Six Sigma Tools and calculation for continuous improvement. Training on advance statistical tools (hypothesis testing, multiple regression, etc) and applying tools for process / product improvement and consulting with leadership and project leaders for successful implementation.
2543	หลักสูตร Design for Six Sigma (DFSS) – Training on approach to design new products and/or services that will consistently meet or exceed customer's critical-to-quality (CTQ) expectations.
2540	หลักสูตร Pyramid Principle – Structural thinking and presentation.
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี



ประสบการณ์ทำงาน

<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2557 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กรุงไทย – แคมซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกัน
2556 – 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2555 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2552 - 2556	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ซีเอฟจี จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2550 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2547 - 2549	กรรมการบริหาร	บริษัท จีอี คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (เอเชีย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544 - 2547	กรรมการบริหาร และหัวหน้าทีม ผลิตภัณฑ์	บริษัท จีอี คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าทีมกลยุทธ์ราคา	บริษัท จีอี คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2542 - 2543	ผู้อำนวยการอาวุโส - Master Black Belt	บริษัท จีอี คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2539 - 2542	ที่ปรึกษาด้านการบริหาร	บริษัท Arthur D. Little, ประเทศสิงคโปร์ / ธุรกิจที่ปรึกษา
2535 - 2537	นักวิเคราะห์	บริษัท Accenture Public Company Limited (Andersen Consulting) / ธุรกิจ ที่ปรึกษา



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาง ศรีประภา พริ้งพวงษ์	
ตำแหน่ง	กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	8 เมษายน 2554	
อายุ (ปี)	63	
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท MBA, The University of Toledo, Ohio, U.S.A. - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
ประวัติการฝึกอบรม		
2556	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
2553	- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Executive Development Program จัดโดย มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ กระทรวงการคลัง	
2551 - 2552	- ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารงาน ภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 8 จัดโดย สถาบันพระปกเกล้า	
2548	- ประกาศนียบัตร หลักสูตรธรรมาภิบาลสำหรับผู้บริหารระดับกลาง จัดโดย สถาบันพระปกเกล้า	
2543 - 2544	- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Certified Internal Auditor จัดโดย คณะพาณิชยศาสตร์และบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
2535 - 2536	- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advance Management for Oversea Bankers จัดโดย The Wharton School of the University of Pennsylvania	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์	สำนักงานธนานุเคราะห์/กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์/ รัฐวิสาหกิจ
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสถาบัน / สถาบันเทคโนโลยีเจ้าคุณทหารลาดกระบัง / มหาวิทยาลัย
2554 - 2555	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร สายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2552 - 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม	กลุ่มราชการสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม	กลุ่มธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2544 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย	ฝ่ายราชการสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร



<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2544 - 2545	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
2542 - 2545	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม / รัฐวิสาหกิจ
2531 - 2532	กรรมการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สากลเคหะ จำกัด / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์
2529 - 2544	ผู้จัดการฝ่าย	ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	
ตำแหน่ง	กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	20 เมษายน 2555	
อายุ (ปี)	47	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัย Asian Institute of Technology (2534) • ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์สาขาวัสดุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (2532)	
ประวัติการฝึกอบรม		
2556	- Introduction to Petroleum and Petrochemical Business จัดโดย สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
2555	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)	
2550	- Customer Experience Management, London	
2547	- Customer Relation in Mobile Industry, Spain - Strategic Customer Management, Hong Kong	
2546	- Customer Relationship Management in Mobile Industry, London	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บางจาก ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจน้ำมัน
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ	School of Management, Asian Institute of Technology / มหาวิทยาลัย
2555 – ม.ค.2558	กรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริหารกองทุนตั้งตัวได้ / รัฐบาล
2554 – 2557	ผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม / รัฐบาล
2554 – 2557	กรรมการ ประธานกรรมการบริษัท ภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กรรมการบริหาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2553 – 2554	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	สายงาน CRM และบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์/ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2553	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	สายงานการตลาด /บริษัทแอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย ระเฑียร ศรีมงคล	
ตำแหน่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มกราคม 2555	
อายุ (ปี)	55	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา • ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล • ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล	
การฝึกอบรม		
2553	- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง จัดโดย สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11)	
2552	- ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
2551-2552	- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. รุ่นที่ 51/21) จัดโดย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ	
2551	- ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน รุ่นพิเศษ จัดโดย สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า	
	- หลักสูตร Economic Leader Forum (ELF) จัดโดย สมาคมเศรษฐศาสตร์ ธรรมศาสตร์	
2548	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย จัดโดย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า	
2544	- ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2555 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค



<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย/ องค์การอิสระที่มีได้หวังผลกำไร
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจบริการ
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการด้านความยั่งยืน	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
2551 - 2553	กรรมการ	บมจ. ทีไอที / ธุรกิจสื่อสาร
2547 - 2555	อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการ ดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหาร จัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุมและ ตรวจสอบภายใน	กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 - 2555	อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และ ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ	กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 - 2554	รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)) / ธุรกิจ ธนาคาร



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย ชุตติเดช ชยุดิ	
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส / Chief Finance Officer สายงาน Corporate Finance	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 กรกฎาคม 2545	
อายุ (ปี)	53	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท M.S. (Industrial Technology), Indiana State University, U.S.A. • ปริญญาโท MBA, Indiana State University, U.S.A. • ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (วิชาเอกบริหารอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2549 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส/ Chief Finance Officer	สายงาน Corporate Finance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจสินเชื่อเพื่อ ผู้บริโภค
2546 - 2549	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน Corporate Finance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจสินเชื่อเพื่อ ผู้บริโภค
2545	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่าย Corporate Finance and Planning / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2541 - 2545	ผู้ช่วยเลขาธิการ	องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ
2541	ผู้อำนวยการ	องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ
2538 - 2541	ผู้จัดการอาวุโส	ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการผู้จัดการ / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย ปิยศักดิ์ เตชะเสน	
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงาน Distribution & Merchant Acquiring*	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2545	
อายุ (ปี)	50	
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท รัฐศาสตร์ The School of Public Administration, University of Southern California, U.S.A. - ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2545 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อาวุโส	สายงาน Distribution & Merchant Acquiring / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2542 - 2545	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ / บริษัท บางกอก แคปปิตอล แอลิอันซ์ จำกัด / ธุรกิจการเงิน

* ตามประกาศบริษัทฉบับที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2558 มีการปรับชื่อสายงานจาก Products & Distribution เป็น Distribution & Merchant Acquiring



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย สิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์	
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงาน Information Technology	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มีนาคม 2549	
อายุ (ปี)	57	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท Master in Marketing English Language Certificate Program, Joint Education Program Thammasat University and University of Gothenburg, Sweden • ปริญญาตรี ภาควิชาสถิติ (Electronic Data Processing) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2549 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส	สายงาน Information Technology / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2543 – 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงาน Services and Operations / ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2542 – 2543	Chief Information Officer (CIO)	บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2539 - 2542	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ - นามสกุล	นาย วิรัช ไพลีสุเสวต	
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส	
	สายงาน Operations	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	16 กุมภาพันธ์ 2555	
อายุ (ปี)	54	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม • MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง • ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ • Certificate, Payment System MasterCard University • ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2555 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส / Head of Operations	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



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นางสาว สุดาพร จันทน์วัฒนากุล	
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Personal Loans Business	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 เมษายน 2540	
อายุ (ปี)	57	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท การเงินและธนาคาร มหาวิทยาลัยศรีปทุม • ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (วิชาเอกบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตร Mini MBA ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2540 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน Personal Loans / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษา	ชมรมสินเชื่อบุคคล / สมาคมธนาคารไทย
2553 - 2557	ประธานชมรมสินเชื่อบุคคล	ชมรมสินเชื่อบุคคล / สมาคมธนาคารไทย
2533 - 2540	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบัญชี / ธนาคารซีทีแบงก์ / ธุรกิจธนาคาร
2530 - 2533	หัวหน้าแผนกบัญชี	ศูนย์บัตรเครดิต / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ / ธุรกิจธนาคาร



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาง พิทยา วรปัญญาสกุล	
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Credit Card	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	18 สิงหาคม 2540	
อายุ (ปี)	53	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการท่องเที่ยว University of Hawaii, U.S.A.	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2540 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน Credit Card / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อ เพื่อผู้บริโภค
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



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นาย มานะ บุญคุณ
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน General Service
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	15 กรกฎาคม 2545
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	•ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Missouri, U.S.A •ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0.00001%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ประสบการณ์ทำงาน	ไม่มี
ช่วงเวลาตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2554 - ปัจจุบัน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน General Service / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2552 - 2554 รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน Operation Business / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2548 - 2552 รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน Resources Management / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2545 - 2548 ผู้อำนวยการ	สายงาน Business Development & Business Venture / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2543 - 2545 ผู้จัดการทั่วไป	บริษัท อัลไพน์ กอล์ฟ แอนด์ สปอร์ต คลับ จำกัด / ธุรกิจสนามกอล์ฟ
2533 - 2543 ผู้อำนวยการ	บริษัท ธนาียง จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย กาญจน์ ขจรบุญ	
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Corporate Communications	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤศจิกายน 2546	
อายุ (ปี)	53	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท บริหารการจัดการ United States International University (USIU), U.S.A. • ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2546 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน Corporate Communications / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2538 - 2546	Senior Vice President	บริษัท เจ วอลเตอร์ ทอมป์สัน จำกัด / ธุรกิจโฆษณา



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล

นาย บุษบา ศิริชุมแสง

ตำแหน่ง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน President & CEO 's Office

/เลขานุการคณะกรรมการบริษัท/ คณะกรรมการกรรมการกำกับดูแลกิจการ/ เลขานุการ

คณะกรรมการการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 เมษายน 2547

อายุ (ปี)

52

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท

2547 - ปัจจุบัน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/
เลขานุการคณะกรรมการบริษัท /
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและ
เลขานุการคณะกรรมการการกำกับ
ดูแลกิจการสายงาน President & CEO 's Office / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นางสาว ภัทริน จิรัฐิตวณิชย์
ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Contact Center
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ (ปี)	58
คุณวุฒิทางการศึกษา	•ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
2555 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / Head of Contact Center
2547 - 2553	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2527 - 2547	ผู้อำนวยการ
	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
	สายงาน Contact Center / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อ ผู้บริโภค
	สายงานการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
	ฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ / บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาง กณพัรัตน์ เจริญมิตรผ่อง	
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ กรรมการกำกับดูแลกิจการ สายงาน Public & Corporate Affairs	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มกราคม 2540	
อายุ (ปี)	48	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท การพัฒนาเศรษฐกิจและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Columbia University, U.S. A. • ปริญญาตรี อักษรศาสตรบัณฑิต (เอกภาษาอังกฤษ - เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0.0043% ⁽¹⁾	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท	
2540 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	สายงาน Public & Corporate Affairs / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2539	เจ้าหน้าที่การค้า	ฝ่ายสินค้าทั่วไป / บริษัท ซีพี อินเทอร์เน็ต จำกัด / ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ
2538	เจ้าหน้าที่ท้องถิ่น	สำนักอัครราชทูตที่ปรึกษาการเกษตร / สถานทูตไทยประจำกรุงวอชิงตัน ดีซี สหรัฐอเมริกา / สถานทูต

⁽¹⁾ นาง กณพัรัตน์ เจริญมิตรผ่อง มีจำนวนหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 11,000 หุ้น (คิดเป็น 0.0043%) และเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 ได้ซื้อหุ้น จำนวน 12,000 หุ้น ทำให้ภายหลังวันที่ 25 สิงหาคม 2558 มีจำนวนหุ้นเท่ากับ 23,000 หุ้น (คิดเป็น 0.0089%)



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล

นาย ชีรยุทธ สิริกุลวิริยะวาณิช

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สายงาน Digital Marketing

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

11 ธันวาคม 2544

อายุ (ปี)

41

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0.0133%⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2554 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน Digital Marketing / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2547 - 2553	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2546 - 2547	ผู้จัดการอาวุโส	ฝ่ายการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544 - 2546	ผู้จัดการ	ฝ่ายการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544	ผู้จัดการ	ฝ่ายส่งเสริมการขายและสร้างความสัมพันธ์ลูกค้า / บริษัท ไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต
2542 - 2544	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายการตลาด / บริษัท เอส.บี. อุตสาหกรรมเครื่องเรือน จำกัด / ธุรกิจเฟอร์นิเจอร์

⁽¹⁾ นายชีรยุทธ สิริกุลวิริยะวาณิช มีจำนวนหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ 34,300 หุ้น (คิดเป็น 0.0133%) และเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ได้ขายหุ้น จำนวน 34,300 หุ้น ทำให้ภายหลังจากวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ไม่มีการถือครองหุ้น KTC



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาง อุบลรัตน์ บุษะกะนิษฐ์	
ตำแหน่ง	Head of Human Resources / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2556	
อายุ (ปี)	52	
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาตรี สังคมวิทยาและมานุษยวิทยาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2556 - ปัจจุบัน	Head of Human Resources / กรรมการกำกับดูแลกิจการ/ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	สายงาน Human Resources / บริษัท บัณฑิตกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2551 – 2556	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสรรหาและบริหารทรัพยากรบุคคล / ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย ศักดา จันทราสุริยารัตน์	
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – Compliance และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤษภาคม 2557	
อายุ (ปี)	53	
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
ประวัติการฝึกอบรม		
2558	- เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป.บริหาร) รุ่นที่ 1 จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
2557	- การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) - การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
2556	- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1 จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	สายงาน Compliance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2549 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่าย	ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
2536 - 2547	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน / สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล
2530 - 2536	ผู้ตรวจสอบ	ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ / ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นางสาว อภิวันท์ บากบั่น
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการ สายงาน Portfolio & Customer Relationship Management
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	16 มิถุนายน 2546
อายุ (ปี)	42
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ประกาศนียบัตร Selling & Sales Management, Examination Board of London Chamber of Commerce and Industry, United Kingdom - ปริญญาตรี นิเทศศาสตรบัณฑิต (วิชาเอกทวิวิทยาและสื่อสารการแสดง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u> <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2546 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สายงาน Portfolio & Customer Relationship Management / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2545 - 2546	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานลูกค้า / SC Matchbox / ธุรกิจโฆษณา
2539 - 2545	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานลูกค้า / JWT Bangkok / ธุรกิจโฆษณา



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ – สกุล	นาย พีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส	
ตำแหน่ง	เลขานุการบริษัท	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	16 พฤษภาคม 2550	
อายุ (ปี)	45	
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท คณะรัฐศาสตร์ Master of Arts Executive Program in Public Affairs มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	
ประวัติการฝึกอบรม		
2558	- วุฒิบัตร เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด มหาชน	
2554	- ต่อด้านคอร์รัปชัน จุดเปลี่ยนประเทศไทย	
2553	- แนวปฏิบัติที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ	
2552	- วุฒิบัตร หลักสูตรการต่อต้านการฟอกเงิน สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2550 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	สายงาน Legal Consult & Service / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2538 - 2550	ทนายความ	บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด / รัฐวิสาหกิจ
2536 - 2538	นิติกร	กรมบังคับคดี / กระทรวงยุติธรรม / รัฐบาล



เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้อง											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
นางกิตติยา ไตรณะเกษม	A, D, P	L						I	H				
นายอัครวัฒน์ ณ ระนอง	C, F, K, Q			G	G		C, K				H		C, K
นางปานทิพย์ ศรีพิมล	G, Q					H, J							
นายพลช หุตะเจริญ	G, Q												
นายธัญญพงศ์ ธรรมวารานคุปต์	H, F, Q	O							H				
นางศรีประภา พริ้งพงษ์	H, Q												
นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล	H, Q									G			
นายระพีพร ศรีมงคล	H, M, Q		B,C,K,N									C,F,K,Q	

หมายเหตุ A = ประธานกรรมการ, B = รองประธานกรรมการ, C = ประธานกรรมการตรวจสอบ, D = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, E = กรรมการตรวจสอบ, F = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, G = กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ, H = กรรมการ, I = ประธานกรรมการบริหาร, J = ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, K = กรรมการอิสระ, L = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน, M = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, N = กรรมการด้านความยั่งยืน, O = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่, P = ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ, Q = กรรมการกำกับดูแลกิจการ,

รายชื่อบริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องแสดงหมายเลข ดังนี้

1 = ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2 = บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)

3 = บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

4 = บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

5 = บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน)

6 = บริษัท แม็ทซิ่ง แม็กซิโมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)

7 = บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)

8 = บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

9 = บริษัท บางจาก ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

10 = บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

11 = บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน)

12 = กลุ่มบริษัท เคพีเอ็น อะคาเดมี่ จำกัด



เอกสารแนบ 5 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ชื่อ – สกุล	นาย พรชัย วิจิตรบุรพัฒน์	
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงาน Internal Audit	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	16 ตุลาคม 2544	
อายุ (ปี)	47	
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา - Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	
การฝึกอบรม		
2558	- Internal Audit's Role in Anti – Corruption จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
2551	- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 9 จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	
2549-2550	- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Certified Internal Auditor จัดโดย คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
<u>ช่วงเวลา</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท</u>
2544 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สายงาน Internal Audit / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2543 - 2544	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
2541 - 2543	ผู้จัดการ	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) / การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
2539 - 2541	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัทเงินทุน นวนกิก จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
2536 - 2539	Supervisor	ฝ่ายสินเชื่อและบริหารเงิน / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
2534 - 2536	พนักงานชั้นกลาง	ฝ่ายตรวจสอบภายใน / ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร



เอกสารแนบ 5 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ชื่อ – สกุล	นาย ศักดา จันทราสุริยารัตน์	
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – Compliance และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่ได้รับแต่งตั้ง	1 พฤษภาคม 2557	
อายุ (ปี)	53	
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
ประวัติการฝึกอบรม		
2558	- เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร (จป.บริหาร) รุ่นที่ 1 จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
2557	- การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) - การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) จัดโดย บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
2556	- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รุ่นที่ 1 จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดโดย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	0%	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ	สายงาน Compliance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2549 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่าย	ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
2536 - 2547	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน / สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ / หน่วยงานกำกับดูแล
2530 - 2536	ผู้ตรวจสอบ	ฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ / ธนาคารแห่งประเทศไทย / หน่วยงานกำกับดูแล

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่า จำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนด ด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินวิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

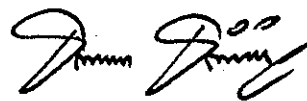
ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นแบบที่เปลี่ยนแปลงไปต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 บริษัทได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้ามาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า และได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่	"ปรับปรุงใหม่"	"ปรับปรุงใหม่"
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		2557	2556	2556
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	22	735,120,030	1,623,516,759	1,443,869,385
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	7	-	-	20,063,108
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น				
ลูกหนี้การค้า	5	50,123,273,900	46,714,083,788	44,551,832,939
ลูกหนี้กรมสรรพากร		54,788,045	54,788,045	78,213,459
ลูกหนี้อื่น	6 และ 22	1,072,152,544	1,073,508,072	695,399,145
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		51,985,334,519	49,465,896,664	46,789,378,036
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนระยะยาว	7	20,559,226	20,893,297	302,676,500
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	8	370,660,015	444,599,892	444,515,175
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	505,222,833	445,136,517	273,811,351
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	10	1,547,666,640	1,466,755,340	1,212,739,305
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		65,383,974	61,545,253	114,821,807
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,509,492,688	2,438,930,299	2,348,564,138
รวมสินทรัพย์		54,494,827,207	51,904,826,963	49,137,942,174

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	"ปรับปรุงใหม่" ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	"ปรับปรุงใหม่" ณ วันที่ 1 มกราคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	11 และ 22	377,925,731	10,981,606	616,213,388
- สถาบันการเงินอื่น	11	12,180,538,240	11,197,217,825	10,432,313,296
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น				
เจ้าหนี้การค้า				
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	22	678,210,856	982,029,744	857,278,792
- บริษัทอื่น		360,811,232	400,319,043	223,531,685
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		208,186,780	221,178,219	269,037,841
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		257,538,732	195,092,774	237,430,934
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		843,900,835	502,505,730	313,971,803
เจ้าหนี้อื่น	12	805,993,183	1,753,015,718	998,971,080
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	3,350,000,000	-	2,000,000,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		-	-	1,765,939
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	4,200,000,000	7,800,000,000	10,500,000,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,241,921,420	2,188,000,000	2,198,000,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน		25,505,027,009	25,250,340,659	28,648,514,758
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	1,850,000,000	5,200,000,000	2,200,000,000
หุ้นกู้ระยะยาว	14	19,630,000,000	15,200,000,000	13,000,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	142,000,000	126,000,000	98,300,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		21,622,000,000	20,526,000,000	15,298,300,000
รวมหนี้สิน		47,127,027,009	45,776,340,659	43,946,814,758

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	"ปรับปรุงใหม่" ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	"ปรับปรุงใหม่" ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	"ปรับปรุงใหม่" ณ วันที่ 1 มกราคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท				
ชำระครบแล้ว		2,578,334,070	2,578,334,070	2,578,334,070
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,891,808,721	1,891,808,721	1,891,808,721
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	17	257,833,407	257,833,407	185,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,639,824,000	1,400,510,106	293,543,426
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		-	-	242,141,199
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,367,800,198	6,128,486,304	5,191,127,416
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		54,494,827,207	51,904,826,963	49,137,942,174

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2557	"ปรับปรุงใหม่" 2556
ดอกเบี้ยรับ		6,180,939,342	5,727,632,494
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22	5,996,013,979	5,492,771,519
หนี้สูญได้รับคืน		1,766,106,334	1,446,243,045
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		72,962,395	69,112,298
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์		-	307,391,873
รายได้อื่น	22	320,608,040	300,464,389
รวมรายได้		<u>14,336,630,090</u>	<u>13,343,615,618</u>
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	22	5,223,235,452	4,635,563,565
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	22.3	153,796,262	114,222,049
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2 และ 6	4,988,713,080	5,090,193,099
รวมค่าใช้จ่าย	18	<u>10,365,744,794</u>	<u>9,839,978,713</u>
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		3,970,885,296	3,503,636,905
ต้นทุนทางการเงิน	22	1,764,453,505	1,864,938,677
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,206,431,791	1,638,698,228
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20	451,452,483	356,065,138
กำไรสำหรับปี		<u>1,754,979,308</u>	<u>1,282,633,090</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน			
ในหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ		-	(242,141,199)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		-	(242,141,199)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u><u>1,754,979,308</u></u>	<u><u>1,040,491,891</u></u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		6.81	4.97
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		257,833,407	257,833,407
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		2,578,334,070	1,891,808,721	185,300,000	293,543,426	242,141,199	5,191,127,416
จ่ายเงินปันผล		-	-	-	-103,133,003	-	-103,133,003
สำรองตามกฎหมาย	17	-	-	72,533,407	-72,533,407	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	1,282,633,090	-242,141,199	1,040,491,891
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		<u>2,578,334,070</u>	<u>1,891,808,721</u>	<u>257,833,407</u>	<u>1,400,510,106</u>	<u>-</u>	<u>6,128,486,304</u>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	1,400,510,106	-	6,128,486,304
จ่ายเงินปันผล		-	-	-	-515,665,414	-	-515,665,414
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	1,754,979,308	-	1,754,979,308
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		<u>2,578,334,070</u>	<u>1,891,808,721</u>	<u>257,833,407</u>	<u>2,639,824,000</u>	<u>-</u>	<u>7,367,800,198</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	"ปรับปรุงใหม่"	
	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,206,431,791	1,638,698,228
ปรับปรุงด้วย:		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	334,071	339,655
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตั๋วแลกเงินขายลด	27,881,962	19,957,953
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	16,000,000	27,700,000
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	278,967,043	271,028,155
ตัดจำหน่ายมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ถาวรภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-214,000
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	4,789,437	938,623
กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	-307,391,873
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล-สุทธิ	53,921,420	-10,000,000
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,988,713,080	5,090,193,099
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,744,642,831	1,836,267,000
	9,321,681,635	8,567,516,840
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	-8,397,903,192	-7,252,443,948
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,355,528	-378,108,927
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	-3,838,721	34,684,553
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-303,818,888	124,750,953
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-29,779,660	126,791,303
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	-27,782,526	-4,827,249
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	-83,862	-182,720,465
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	314,618,572	188,533,926
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-947,022,535	754,044,638
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	-72,573,649	1,978,221,624

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : บาท

	"ปรับปรุงใหม่"	
	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
จ่ายดอกเบี้ย	-1,729,851,744	-1,879,299,373
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	-469,833,963	-409,163,570
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ขอคืน	-	23,425,414
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>-2,272,259,356</u>	<u>-286,815,905</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว	-	-21,169,844
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	-	327,391,873
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	-	4,770,292
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	-104,586,267	-112,417,954
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	-148,268,270	-267,140,943
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>-252,854,537</u>	<u>-68,566,576</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น - สถาบันการเงิน (สุทธิ)	1,322,382,578	139,714,794
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,000,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-	-2,000,000,000
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	8,630,000,000	10,000,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	-7,800,000,000	-10,500,000,000
เงินสดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	-	-1,551,936
จ่ายเงินปันผล	-515,665,414	-103,133,003
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>1,636,717,164</u>	<u>535,029,855</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-888,396,729	179,647,374
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,623,516,759	1,443,869,385
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>735,120,030</u>	<u>1,623,516,759</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. เรื่องทั่วไป

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

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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

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

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

ปัจจุบันบริษัทดำเนินการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติในการจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้นนโยบายการบัญชี เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ที่ได้นำมาถือปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ผลกระทบจากการนำนโยบายการบัญชีเรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้ามาใช้ ต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 1 มกราคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ก่อนการนำนโยบาย การบัญชีใหม่มาใช้ พันบาท	เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท	ยอดคงเหลือ หลังการนำนโยบาย การบัญชีใหม่มาใช้ พันบาท
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,188,000	(2,188,000)	-
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	-	2,188,000	2,188,000
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2556			
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	2,198,000	(2,198,000)	-
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	-	2,198,000	2,198,000
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,213,879	(721,108)	5,492,771
รายได้อื่น	103,522	196,942	300,464
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	5,159,729	(524,166)	4,635,563

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้างเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมการงาน
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งของที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองขุดดิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทเป็นตราสารหนี้ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

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

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนภายใน 5 ปี

3.6 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.7 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุน โครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแตกต่างกัน แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงานและปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิตและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้เช่าต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

3.10 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.12.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีลงเมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอ ที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในการงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สิน โดยอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลับกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลับกัน และบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีมาหักลบกับหนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายใต้ในงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภายใต้ในงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีและหนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภายใต้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภายใต้ในงวดปัจจุบันด้วยเงินสดหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี

บริษัทแสดงรายการภายใต้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของบริษัทไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นรายการภายใต้ในงวดปัจจุบันและภายใต้การควบคุมบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภายใต้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.14 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชี และแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการประมาณการ

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพผลตอบแทนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคตและบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาดังแต่ 90 วันขึ้นไป

เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อยๆ ทำให้ไม่มีข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็นสถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากอัตราการสูญเสียของการสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาดังแต่ 90 วันขึ้นไป

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

รายได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวเกิดจากคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัทคำนวณจากการประมาณอัตราการใช้สิทธิแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลจากคะแนนสะสมของลูกค้า และราคาเฉลี่ยของของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	71,362	36,650
<u>บวก</u> ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	67,922	147,130
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(104,586)	(112,418)
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ถาวรยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	34,698	71,362
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	108,620	93,336
<u>บวก</u> ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	201,980	282,425
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(148,268)	(267,141)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	162,332	108,620
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายยกมา	-	302,677
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	-	4,715
<u>หัก</u> เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(307,392)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายยกไป	-	-

5. ลูกหนี้การค้า

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ

บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	36,995,229	208,613	16,449,231	11,870	53,664,943
91 - 180 วัน	279,035	1,098	105,561	179	385,873
มากกว่า 180 วัน	347,080	6,073	89,561	513,255	955,969
รวม	37,621,344	215,784	16,644,353	525,304	55,006,785
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,906,282)	(20,295)	(1,443,013)	(513,921)	(4,883,511)
ลูกหนี้การค้า	34,715,062	195,489	15,201,340	11,383	50,123,274

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	34,525,157	232,020	14,898,852	17,768	49,673,797
91 - 180 วัน	332,637	1,478	116,446	1,155	451,716
มากกว่า 180 วัน	439,464	5,662	105,285	531,991	1,082,402
รวม	35,297,258	239,160	15,120,583	550,914	51,207,915
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,422,321)	(14,170)	(1,523,608)	(533,732)	(4,493,831)
ลูกหนี้การค้า	32,874,937	224,990	13,596,975	17,182	46,714,084

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 385.8 ล้านบาท และ 451.7 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีจำนวนเงิน 77.8 ล้านบาท และ 116.5 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
หนี้สูญ	4,603,373	4,119,734
หนี้สงสัยจะสูญ	389,680	966,119
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,993,053	5,085,853

6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่นๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	365,218	473,698
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	469,609	404,731
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	144,313	107,072
บัญชีตั้งพัก	6,080	6,639
อื่นๆ	106,234	141,886
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19,301)	(60,518)
รวมลูกหนี้อื่น	1,072,153	1,073,508

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมา สถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่า สถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทจึงตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับ ยอดหนี้คงค้างของสถาบันการเงินดังกล่าว จำนวน 19.3 ล้านบาท และ 56.2 ล้านบาท ตามลำดับ

7. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557			2556		
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	20,559	917	21,476	20,893	721	21,614
หัก เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	-		-	-		-
รวมเงินลงทุนระยะยาว	20,559		21,476	20,893		21,614

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 5.6 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันกับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยพันธบัตรมูลค่า 3.0 ล้านบาท สำหรับสัญญารับจ้างเร่งรัดติดตาม ทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) และพันธบัตรมูลค่า 2.6 ล้านบาท สำหรับการออกหนังสือคำประกัน ให้กับบริษัทอื่นเพื่อดำเนินธุรกรรมของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 : ไม่มี)

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	484,582	-	(16,775)	2,671	470,478
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	923,195	9,132	(73,068)	98,980	958,239
ยานพาหนะ	154	-	-	-	154
รวม	1,407,931	9,132	(89,843)	101,651	1,428,871
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(420,550)	(27,669)	16,775	-	(431,444)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(623,776)	(113,389)	72,295	-	(664,870)
ยานพาหนะ	(66)	(31)	-	-	(97)
รวม	(1,044,392)	(141,089)	89,070	-	(1,096,411)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	193,901	58,790	-	(101,651)	151,040
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	444,600				370,660

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	492,338	44	(14,728)	6,928	484,582
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	799,320	12,762	(55,747)	166,860	923,195
ยานพาหนะ	1,400	-	(1,246)	-	154
รวม	1,293,058	12,806	(71,721)	173,788	1,407,931
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(392,354)	(39,500)	11,304	-	(420,550)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(575,433)	(102,489)	54,146	-	(623,776)
ยานพาหนะ	(1,281)	(31)	1,246	-	(66)
รวม	(969,068)	(142,020)	66,696	-	(1,044,392)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	233,365	134,324	-	(173,788)	193,901
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	444,515				444,600

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2557	พันบาท	141,089
2556	พันบาท	142,020

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 793.6 ล้านบาท และ 693.0 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง ผลจากการยกเลิกสัญญาทำให้มีการเลิกใช้อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องและหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับอุปกรณ์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวเป็นจำนวน 112.84 ล้านบาท และ จำนวน 298.98 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 9) ตามลำดับ

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	483,927	12,122	(2,537)	369,235	862,747
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(332,538)	(110,416)	1,853	-	(441,101)
	151,389				421,646
บวก ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	421,405	270,304	-	(369,235)	322,474
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	(298,983)	-	-	-	(298,983)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	273,811				445,137
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2557				พันบาท	137,878
2556				พันบาท	110,416

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วและยังคงใช้ประโยชน์อยู่มีจำนวนประมาณ 330.61 ล้านบาท และ 153.85 ล้านบาท ตามลำดับ

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,547,667	1,466,755

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	2556	รายการที่รับรู้ เข้างบกำไรขาดทุน	รายการที่รับรู้ เข้าส่วนของถือหุ้น	2557
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	934,482	68,132	-	1,002,614
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	-	82,364
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	437,600	10,784	-	448,384
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(28,392)	(9,829)	-	(38,221)
อื่นๆ	40,701	11,824	-	52,525
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,466,755	80,911	-	1,547,666

	2555	รายการที่รับรู้ เข้างบกำไรขาดทุน	รายการที่รับรู้ เข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	2556
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ	743,663	190,819	-	934,482
ค่าเผื่อการค้าของสินทรัพย์	82,364	-	-	82,364
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	439,600	(2,000)	-	437,600
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(30,120)	1,728	-	(28,392)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(42,488)	(18,047)	60,535	-
อื่นๆ	19,720	20,981	-	40,701
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>1,212,739</u>	<u>193,481</u>	<u>60,535</u>	<u>1,466,755</u>

11. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 2.70 - 3.80 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

12. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	154,665	155,934
เจ้าหนี้อื่น	463,264	1,400,457
บัญชีตั้งพัก	84,688	106,436
อื่นๆ	103,376	90,189
รวมเจ้าหนี้อื่น	<u>805,993</u>	<u>1,753,016</u>

13. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557			2556		
	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนด	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนด	จำนวนเงิน
	ร้อยละ	ชำระภายในปี	พันบาท	ร้อยละ	ชำระภายในปี	พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	4.83	2559	5,200,000	4.83	2559	5,200,000
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว						
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			(3,350,000)			-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			<u>1,850,000</u>			<u>5,200,000</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีหลักประกัน

รายละเอียดของเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ	
						ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2557 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2558	5.20	ทุกเดือน	350	350
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2559	5.50	ทุกเดือน	350	350
เงินกู้ยืมระยะยาว	6 ก.ค. 2555	1,500	12 ม.ค. 2559	5.20	ทุก 3 เดือน	1,500	1,500
เงินกู้ยืมระยะยาว	23 พ.ค. 2556	1,000	29 พ.ค. 2558	4.55	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	19 มิ.ย. 2556	2,000	26 มิ.ย. 2558	4.50	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
รวมเงินกู้ยืม				\		5,200	5,200

14. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557 พันบาท	2556 พันบาท
หุ้นกู้	23,830,000	23,000,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(4,200,000)	(7,800,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	19,630,000	15,200,000

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ	
						ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2557 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	6,000	17 ต.ค. 2557	5.50	ทุก 3 เดือน	-	6,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	1,000	17 ต.ค. 2558	5.50 - 6.00	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	1,800	6 ส.ค. 2557	4.90	ทุก 3 เดือน	-	1,800
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	3,200	6 ส.ค. 2558	5.20	ทุก 3 เดือน	3,200	3,200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	1,000	6 ส.ค. 2559	5.40	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2556	2,000	9 พ.ค. 2559	4.65	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 ส.ค. 2556	2,200	9 ส.ค. 2559	4.75	ทุก 3 เดือน	2,200	2,200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 ส.ค. 2556	800	9 ส.ค. 2561	5.00	ทุก 3 เดือน	800	800
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	12 พ.ย. 2556	5,000	12 พ.ย. 2560	4.80	ทุก 3 เดือน	5,000	5,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2 เม.ย. 2557	500	2 เม.ย. 2560	4.00	ทุก 6 เดือน	500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	7 พ.ค. 2557	500	16 พ.ค. 2560	3.95	ทุก 6 เดือน	500	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2557	200	13 พ.ค. 2559	3.65	ทุก 3 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	8 ก.ค. 2557	200	7 ก.ค. 2560	3.80	ทุก 3 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ก.ค. 2557	200	8 ก.ค. 2559	3.60	ทุก 3 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	13 ส.ค. 2557	200	22 ส.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 ส.ค. 2557	2,000	18 ส.ค. 2560	4.00 - 4.50	ทุก 3 เดือน	2,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	1 ก.ย. 2557	300	16 มี.ค. 2561	3.80	ทุก 6 เดือน	300	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	10 ต.ค. 2557	400	10 ต.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	400	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2557	4,000	9 ส.ค. 2561	4.30	ทุก 3 เดือน	4,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	28 พ.ย. 2557	130	7 ธ.ค. 2560	3.65	ทุก 6 เดือน	130	-
รวมหุ้นกู้						23,830	23,000

15. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากราชการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,207	17,079
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8,794	12,600
	<u>25,001</u>	<u>29,679</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	126,000	98,300
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,207	17,079
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	8,794	12,600
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(9,001)	(1,979)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>142,000</u>	<u>126,000</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2551	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2551
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 15 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.0
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.24	ร้อยละ 4.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต		
โดยประมาณ	ร้อยละ 6.33	ร้อยละ 5.5

16. การจัดการส่วนทุน

บริษัทจัดการส่วนทุนของบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2557 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2556

โครงสร้างส่วนทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 14 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว สรรองตามกฎหมายและกำไรสะสม

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใดๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น

17. เงินปันผลและการจัดสรรสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

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

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 103.13 ล้านบาท และให้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิประจำปี 2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12.80 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2556

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	153,796	114,222
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,630,817	1,405,990
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	278,967	271,028
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่นๆ	1,179,666	1,108,596
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	944,548	657,653
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	431,658	438,605
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	205,564	195,357
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	350,459	326,224
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,988,713	5,090,193
อื่นๆ	201,557	232,111
รวมค่าใช้จ่าย	10,365,745	9,839,979

19. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีจำนวนเงิน 50.0 ล้านบาท และ 46.7 ล้านบาท ตามลำดับ

20. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(532,364)	(549,546)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	80,911	193,481
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>(451,453)</u>	<u>(356,065)</u>

รายการกระทบยอดระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	<u>2,206,432</u>	<u>1,638,698</u>
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(441,286)	(327,740)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	<u>(10,167)</u>	<u>(28,325)</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>(451,453)</u>	<u>(356,065)</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่าง		
ชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	<u>(80,911)</u>	<u>(193,481)</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	<u><u>(532,364)</u></u>	<u><u>(549,546)</u></u>

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรา
รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30
เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555
และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556
และตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรา
รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30
เป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่
ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ดังนั้น บริษัทจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับแต่ละปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

21. สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

21.1 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูด
บัตรหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวม ดังต่อไปนี้

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	246,216	180,878
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	282,183	141,359
	<u>528,399</u>	<u>322,237</u>

22. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สิ้นทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัท เป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกับกิจการถือหุ้นและ/หรือ มีกรรมกรร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงิน ใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

22.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2557 พันบาท	2556 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด)		373,030	918,413
- ลูกหนี้อื่น		12,229	27
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		99,497	-
- เจ้าหนี้การค้า		675,579	979,455
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,557	1,557
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		5,375	4,963
- เจ้าหนี้การค้า		1,535	1,422
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด			
- เจ้าหนี้การค้า		872	883
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		4,603	-
- เจ้าหนี้การค้า		71	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		1,340	1,550
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		278,429	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	10,982
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		148	894
- เจ้าหนี้การค้า		-	24
บริษัท กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		155	246

22.1.1 การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2557 พันบาท	2556 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	173,575
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		999,497	2,501,425
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(900,000)	(2,675,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		99,497	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		-	200,000
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		648,429	1,150,000
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(370,000)	(1,350,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		278,429	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		10,982	242,638
<u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างปี		18	183,344
<u>หัก</u> จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(11,000)	(415,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	10,982

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าว ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 2.70 - 3.50 ต่อปี

22.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2557 พันบาท	2556 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		12	-
- รายได้อื่น		39,348	5,929
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		159,196	138,670
- ต้นทุนทางการเงิน		12,536	13,707
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		10,704	10,039
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		14,333	13,149
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5,377	5,400
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,204	747
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		167	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		18,935	19,718
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		72	-
- ต้นทุนทางการเงิน		4,508	4,326
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	2
- ต้นทุนทางการเงิน		18	4,781
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		984	379
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		33,474	23,529

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

- สัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

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

- สัญญารับบริการดำเนินงานสนับสนุน

บริษัทได้ทำสัญญารับบริการดำเนินงานสนับสนุนกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งคู่สัญญาจะให้ความช่วยเหลือ (โดยตรงหรือโดยผ่านบริษัทที่เกี่ยวข้องอีกแห่งหนึ่ง) ทางด้านระบบงานและงานด้านบริการต่างๆ อันได้แก่ บริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545

เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2556 บริษัทและธนาคารกรุงไทย ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 7) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2555 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2557 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 8) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 18 กันยายน 2557 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 9) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการดำเนินงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ

ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นไปตามราคาดลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- สัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน

เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (“KTBCS”) รวมทั้งให้ เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2556 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับKTBCS รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2557 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- สัญญารับจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

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

บริษัทได้วางหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย จำนวน 3 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการปฏิบัติตามสัญญาและเพื่อประกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารกรุงไทย

ค่าบริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยกำหนดจากราคาค่าจ้างต่อรายบัญชี และจำนวนบัญชีที่มอบหมายให้บริษัททำการติดตามทวงถาม ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

22.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557	2556
	พันบาท	พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	147,796	107,676
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	6,000	6,546
	<u>153,796</u>	<u>114,222</u>

23. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปี 2557 และ 2556 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

23.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัท คือการออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

23.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของบริษัท ซึ่งได้แก่ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ตามความต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท

23.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีสาเหตุมาจากระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และระยะเวลาที่แตกต่างกันของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์และหนี้สิน หรือเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงแล้วส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน เกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน แม้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินจะมีอายุคงเหลือ หรือระยะเวลา กำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปที่เท่ากัน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ผลกระทบด้านอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

2557

	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด						อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
	อัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลง	รวม	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
	ปรับขึ้นลงตาม	ตามอัตราดอกเบี้ย					ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย
	อัตราตลาด	ในตลาด					ลอยตัว	คงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	98	-	-	-	637	735	0.50	-
ลูกหนี้การค้า	33,393	11,681	8,311	-	1,622	55,007	15.83	21.52
เงินลงทุน	-	20	-	-	1	21	-	4.00
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,470	10,160	-	-	(72)	12,558	3.05	3.10
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,350	1,850	-	-	5,200	-	4.83
หุ้นกู้ระยะยาว	-	6,200	17,630	-	-	23,830	-	4.65

2556

	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด						อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
	อัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลง	รวม	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
	ปรับขึ้นลงตาม	ตามอัตราดอกเบี้ย					ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย
	อัตราตลาด	ในตลาด					ลอยตัว	คงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	268	-	-	-	1,355	1,623	0.63	-
ลูกหนี้การค้า	31,214	10,896	7,385	-	1,713	51,208	16.12	21.03
เงินลงทุน	-	-	20	-	1	21	-	4.00
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,970	9,287	-	-	(49)	11,208	3.25	3.32
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	5,200	-	-	5,200	-	4.83
หุ้นกู้ระยะยาว	-	8,800	14,200	-	-	23,000	-	5.09

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะต้องจ่าย เพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงินโดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดที่ใช้กันทั่วไป

การประมาณมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

24. สินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทได้จ้างผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดสัญญา บริษัทจึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าว และฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเป็นเงินจำนวน 605.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตามผู้ให้บริการดังกล่าวใช้สิทธิฟ้องบริษัทในมูลเหตุเดียวกันต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าการเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นธรรมเป็นเงินจำนวน 533.30 ล้านบาท ซึ่งศาลแพ่งกรุงเทพใต้ได้มีคำสั่งจำหน่ายคดี ที่ผู้ให้บริการฟ้องบริษัทออกจากสารบบความแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2556 ผู้ให้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอแก้ไขเพิ่มเติมคำให้การและฟ้องแย้งบริษัทต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง โดยเรียกค่าเสียหายจากการบอกเลิกสัญญาโดยไม่สุจริตเป็นเงินจำนวน 537.31 ล้านบาท ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท

25. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินแบบย่อ

งวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2558

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

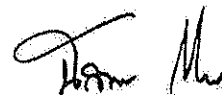
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผล การสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถ ได้รับความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจ แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



นิสากร ทองมณี

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 สิงหาคม 2558

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูเช่ ไรมาตสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

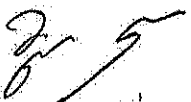
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

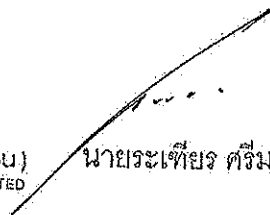
หน่วย : พันบาท

		หมายเหตุ "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
		ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2558	2557
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		673,003	735,120
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น			
ลูกหนี้การค้า	5	49,956,113	50,123,274
ลูกหนี้กรมสรรพากร		-	54,788
ลูกหนี้อื่น		846,165	1,072,152
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		51,475,281	51,985,334
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	6	20,393	20,559
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์		303,614	370,660
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		443,274	505,223
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	7	1,526,199	1,547,667
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		58,975	65,384
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,352,455	2,509,493
รวมสินทรัพย์		53,827,736	54,494,827


นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระพีพร ตริ่มมงคล

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	8	307,515	377,926
- สถาบันการเงินอื่น	8	15,043,237	12,180,538
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น			
เจ้าหนี้การค้า			
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		391,250	678,211
- บริษัทอื่น		191,688	360,811
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		208,021	208,187
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		229,241	257,539
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		731,381	843,901
เจ้าหนี้อื่น		582,382	805,993
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	1,850,000	3,350,000
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	6,600,000	4,200,000
รายได้รอการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,279,418	2,241,921
รวมหนี้สินหมุนเวียน		28,414,133	25,505,027
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	9	-	1,850,000
หุ้นกู้ระยะยาว	10	17,568,000	19,630,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		147,807	142,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		17,715,807	21,622,000
รวมหนี้สิน		46,129,940	47,127,027

นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED

นายระพีพร ศรีมงคล

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : พันบาท

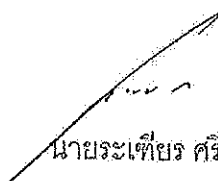
	หมายเหตุ "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	2,578,334	2,578,334
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		
ชำระครบแล้ว	2,578,334	2,578,334
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,891,809	1,891,809
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	257,833	257,833
ยังไม่ได้จัดสรร	2,969,820	2,639,824
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	7,697,796	7,367,800
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	53,827,736	54,494,827



นางอรุณวรรณ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

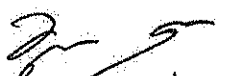
	หมายเหตุ	2558	2557
ดอกเบี้ยรับ		1,605,183	1,522,895
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,592,481	1,467,243
หนี้สูญได้รับคืน		483,892	420,845
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		20,474	21,603
รายได้อื่น		86,480	80,974
รวมรายได้		3,788,510	3,513,560
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		1,399,357	1,224,670
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	13.3	34,650	32,653
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2	1,353,051	1,225,332
รวมค่าใช้จ่าย		2,787,058	2,482,655
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		1,001,452	1,030,905
ต้นทุนทางการเงิน		418,425	441,419
กำไรก่อนภาษีเงินได้		583,027	589,486
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12	118,733	118,366
กำไรสุทธิสำหรับงวด		464,294	471,120
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		464,294	471,120

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บาท 1.80 1.83

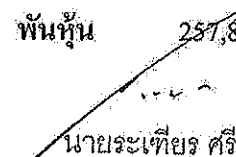
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

พันหุ้น 257,833 257,833


นางอรรณพรัตน์ ลิ้มสุกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระพีพร ศรีมงคล

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

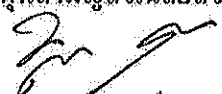
	หมายเหตุ	2558	2557
ดอกเบี้ยรับ		3,172,855	3,004,232
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,139,230	2,844,536
หนี้สูญได้รับคืน		963,334	834,535
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		38,751	37,269
รายได้อื่น		179,397	161,957
รวมรายได้		7,493,567	6,882,529
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		2,738,431	2,414,237
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	13.3	129,072	93,122
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2	2,477,074	2,460,841
รวมค่าใช้จ่าย		5,344,577	4,968,200
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		2,148,990	1,914,329
ต้นทุนทางการเงิน		840,308	876,170
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,308,682	1,038,159
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12	270,093	211,916
กำไรสุทธิสำหรับงวด		1,038,589	826,243
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,038,589	826,243

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

บาท 4.03 3.20

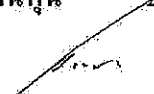
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

พันหุ้น 257,833 257,833


นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระพีพร ศรีมงคล

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่จัดสรร ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		2,578,334	1,891,809	257,833	1,400,510	6,128,486
จ่ายเงินปันผล		-	-	-	(515,665)	(515,665)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	826,243	826,243
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557		2,578,334	1,891,809	257,833	1,711,088	6,439,064
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		2,578,334	1,891,809	257,833	2,639,824	7,367,800
จ่ายเงินปันผล	11	-	-	-	(708,593)	(708,593)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	1,038,589	1,038,589
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558		2,578,334	1,891,809	257,833	2,969,820	7,697,796

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบขอ



นางอุษณภรณ์ ลิ้มตุ๋น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED

นายระพีพร ศรีมงคล

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,308,682	1,038,159
ปรับปรุงด้วย:		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	166	166
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตั๋วแลกเงินขายลด	17,465	44,676
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	5,808	13,000
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	127,304	142,183
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์ - สุทธิ	(122)	336
รายได้จากการตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล-สุทธิ	37,496	12,712
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,477,074	2,460,841
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	834,538	869,462
	4,808,411	4,581,535
ถูกหักการค่าเพิ่มขึ้น	(2,278,085)	(1,827,600)
ถูกหักอื่นลดลง	194,158	262,862
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	6,409	(1,023)
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันลดลง	(286,960)	(635,826)
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นๆ ลดลง	(34,376)	(134,100)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	25,288	(8,760)
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	(263)	(84)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(112,520)	89,130
เจ้าหนี้อื่นลดลง	(223,611)	(901,252)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	2,098,451	1,424,882


นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED

นายระพีพร ศรีมงคล

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

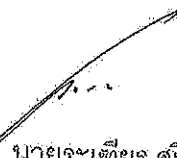
	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
จ่ายดอกเบี้ย	(859,992)	(855,034)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(276,660)	(208,258)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ขอคืน	54,788	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>1,016,587</u>	<u>361,590</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(29,108)	(75,698)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(110,399)	(66,330)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	6,574	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(132,933)</u>	<u>(142,028)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,774,822	(1,934,388)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	338,000	1,200,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,350,000)	-
จ่ายเงินปันผล	(708,593)	(515,665)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(945,771)</u>	<u>(1,250,053)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(62,117)	(1,030,491)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>735,120</u>	<u>1,623,517</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>673,003</u>	<u>593,026</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ


นางอนุภรณ์ ลิ้มศิริกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระพีพร ศรีมงคล

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. เรื่องทั่วไป

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

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 งบการเงินระหว่างกาลของบริษัท ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง
งบการเงินระหว่างกาลและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามข้อบังคับ
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและนำเสนองบการเงิน
และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

รายการข้อในงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2558 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554
เรื่อง กำหนดรายการข้อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

2.2 งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มาจาก
งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

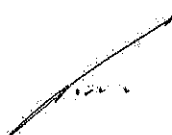
2.3 ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ไม่เป็น
ข้อบ่งชี้ให้เห็นการคาดการณ์ผลการดำเนินงานเต็มปี

2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งตามปกติแสดงอยู่ในงบการเงินสำหรับปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูล
ดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกालดังกล่าวข้างต้นจึงควรอ่านประกอบกับ
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้มีการ
ตรวจสอบแล้ว


นางอุษณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED

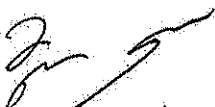

นายระเฑียร ศรีมงคล

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน
สำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้
สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป
ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบบุคลากร
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การค้ำของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน



นางอรุณรัตน์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

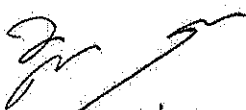
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมดำเนินงาน
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

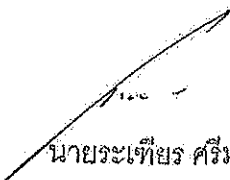
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดออน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรีดออน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า


นางอรรณพณ์ ลือสกุล


บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระพีพร ศรีมงคล

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

- ฉบับที่ 14 ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
- ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557) สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
- ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) การขายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
- ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557) การโอนสินทรัพย์จากลูกค้าน
- ฉบับที่ 20 ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

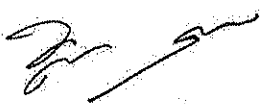
มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานที่ออกใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13

บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 มาใช้เป็นครั้งแรกในปีปัจจุบัน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ได้กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ครอบคลุมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการทั้งที่เป็นเครื่องมือทางการเงิน และรายการที่ไม่ใช่เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนดหรืออนุญาตให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรม หรือให้มีการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ รายการเข้าภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง สัญญาเช่า และการวัดมูลค่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่ใช่มูลค่ายุติธรรม (เช่น การวัดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือ หรือการวัดมูลค่าจากการใช้เพื่อประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์)

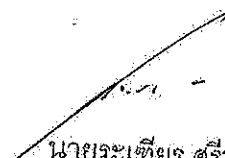
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ให้คำนิยามมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 หมายถึงราคาขายหรือโอนออก (exit price) ยกเว้นกรณีที่ราคาสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันไม่สามารถสังเกตได้ จึงจะวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าวิธีอื่น นอกจากนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ยังกำหนดถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วย



นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



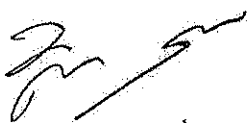
นายระพีพร ศรีมงคล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ต้องถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ข้อกำหนดของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ไม่ต้องนำมาใช้ปฏิบัติสำหรับข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาก่อนเริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ดังนั้น ตามข้อกำหนดสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทางบริษัทจึงไม่ได้เปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 สำหรับข้อมูลเปรียบเทียบปี 2557 โดยการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ไม่ได้มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อจำนวนเงินที่ต้องรับรู้รายการในงบการเงิน นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในงบการเงินประจำปี

- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้
- สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้และเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

- 2.7 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ประมาณการและสมมติฐานที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น แม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากจำนวนที่ได้ประมาณการไว้


นางอรุณภรณ์ ลิ้มสุกุล


บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระพีพร ศรีมงคล

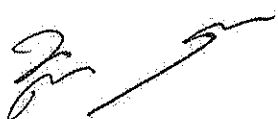
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงินระหว่างกาลเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

4. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

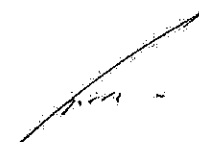
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	34,698	71,362
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	2,644	12,089
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(29,108)	(75,698)
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกไป		
(รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	8,234	7,753
เจ้าหนี้คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกมา	162,332	108,620
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,116	42,296
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(110,399)	(66,330)
เจ้าหนี้คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ยกไป		
(รวมเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่นๆ)	54,049	84,586



นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

5. ลูกหนี้การค้า

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ

บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือ โดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ ได้ดังนี้

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

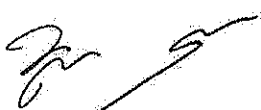
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

	บัตรเครดิต	สินเชื่อ ธนวิญ	สินเชื่อบุคคล พันบาท	สินเชื่อ เจ้าของกิจการ พันบาท	รวม พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	36,698,443	196,362	16,597,401	6,726	53,498,932
91 - 180 วัน	195,738	962	77,363	856	274,919
180 วันขึ้นไป	332,188	6,691	94,082	501,910	934,871
รวม	37,226,369	204,015	16,768,846	509,492	54,708,722
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,809,219)	(20,115)	(1,420,240)	(503,035)	(4,752,609)
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ	34,417,150	183,900	15,348,606	6,457	49,956,113

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	บัตรเครดิต	สินเชื่อ ธนวิญ	สินเชื่อบุคคล พันบาท	สินเชื่อ เจ้าของกิจการ พันบาท	รวม พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	36,995,229	208,613	16,449,231	11,870	53,664,943
91 - 180 วัน	279,035	1,098	105,561	179	385,873
180 วันขึ้นไป	347,080	6,073	89,561	513,255	955,969
รวม	37,621,344	215,784	16,644,353	525,304	55,006,785
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,906,282)	(20,295)	(1,443,013)	(513,921)	(4,883,511)
ลูกหนี้การค้า	34,715,062	195,489	15,201,340	11,383	50,123,274

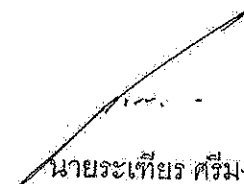
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 274.9 ล้านบาท และ 385.8 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีจำนวนเงิน 13.8 ล้านบาท และ 19.0 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีจำนวนเงิน 29.5 ล้านบาท และ 40.1 ล้านบาท ตามลำดับ



นางอรุณภรณ์ สิตกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
หนี้สูญ	1,316,074	1,147,533
หนี้สงสัยจะสูญ	36,977	77,799
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,353,051	1,225,332

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
หนี้สูญ	2,576,148	2,219,846
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(99,074)	240,995
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,477,074	2,460,841

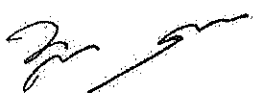
6. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

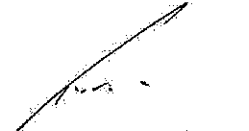
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558					
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	20,393	941	21,334	20,559	917	21,476
รวมเงินลงทุนระยะยาว	20,393		21,334	20,559		21,476

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 5.1 ล้านบาทและ 5.6 ล้านบาท ตามลำดับ ไปเป็นหลักประกันกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยพันธบัตรมูลค่า 2.5 ล้านบาท สำหรับสัญญารับจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) และพันธบัตรมูลค่า 2.6 ล้านบาท สำหรับการออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทอื่นเพื่อค้ำเงินธุรกรรมของบริษัท บริษัทอยู่ในระหว่างดำเนินการไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาลมูลค่า 3.0 ล้านบาทจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เนื่องจาก การหมดอายุของสัญญา


นางอรุณภรณ์ ดิมตกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระพีพร ศรีมงคล

7. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,526,199	1,547,667

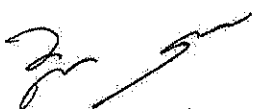
รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

	ณ วันที่	รายการ	ณ วันที่
	1 เมษายน	ที่รับรู้เข้า	30 มิถุนายน
	2558	กำไรหรือขาดทุน	2558
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	973,566	6,392	979,958
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	82,364
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	453,851	2,033	455,884
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(42,677)	(4,474)	(47,151)
อื่นๆ	54,853	291	55,144
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,521,957	4,242	1,526,199

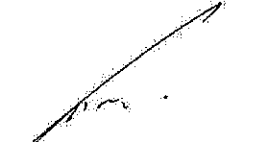
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

	ณ วันที่	รายการ	ณ วันที่
	1 เมษายน	ที่รับรู้เข้า	30 มิถุนายน
	2557	กำไรหรือขาดทุน	2557
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	967,121	8,185	975,306
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	82,364
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	441,285	(1,143)	440,142
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(30,467)	(2,235)	(32,702)
อื่นๆ	42,708	1,763	44,471
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,503,011	6,570	1,509,581


นางอรุณภรณ์ ลิ้มเลิศ



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระพีพร ตรีมงคล

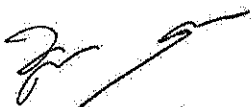
รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การค้ำประกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		
	ณ วันที่	รายการ	ณ วันที่
	1 มกราคม	ที่รับรู้อื่น	30 มิถุนายน
	2558	กำไรหรือขาดทุน	2558
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,002,614	(22,656)	979,958
ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	82,364
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	448,384	7,500	455,884
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(38,221)	(8,930)	(47,151)
อื่นๆ	52,526	2,618	55,144
สินทรัพย์ภายใต้การค้ำประกัน	1,547,667	(21,468)	1,526,199

	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		
	ณ วันที่	รายการ	ณ วันที่
	1 มกราคม	ที่รับรู้อื่น	30 มิถุนายน
	2557	กำไรหรือขาดทุน	2557
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	934,482	40,824	975,306
ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	82,364
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	437,600	2,542	440,142
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(28,392)	(4,310)	(32,702)
อื่นๆ	40,701	3,770	44,471
สินทรัพย์ภายใต้การค้ำประกัน	1,466,755	42,826	1,509,581

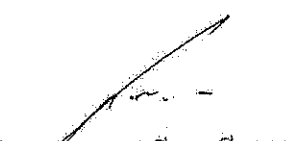
8. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ตัวสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 1.80 - 3.70 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน


นางอรุณภรณ์ สิตกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


นายระวีเยียร ศรีมงคล

9. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"						
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนด	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนด	จำนวนเงิน	
ร้อยละ	ชำระภายในปี	พันบาท	ร้อยละ	ชำระภายในปี	พันบาท	
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	5.26	2559	1,850,000	4.83	2559	5,200,000
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว						
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(1,850,000)			(3,350,000)	
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว					1,850,000	

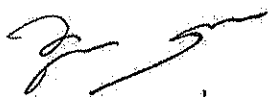
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินกู้ยืมระยะยาวประกอบด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินซึ่งไม่มีหลักประกันรายละเอียดของเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
						ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
						30 มิถุนายน 2558 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2557 (ล้านบาท)
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2558	5.20	ทุกเดือน	-	350
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2559	5.50	ทุกเดือน	350	350
เงินกู้ยืมระยะยาว	6 ก.ค. 2555	1,500	12 ก.ค. 2559	5.20	ทุก 3 เดือน	1,500	1,500
เงินกู้ยืมระยะยาว	23 พ.ค. 2556	1,000	29 พ.ค. 2558	4.55	ทุก 3 เดือน	-	1,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	19 มิ.ย. 2556	2,000	26 มิ.ย. 2558	4.50	ทุก 3 เดือน	-	2,000
รวมเงินกู้ยืม						1,850	5,200

10. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			
ณ วันที่	ณ วันที่		
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
2558	2557		
พันบาท	พันบาท		
หุ้นกู้	24,168,000	23,830,000	
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(6,600,000)	(4,200,000)	
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	17,568,000	19,630,000	


นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล


บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED

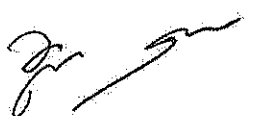

นายระพีพร ศรีมงคล

รายละเอียดของหุ้นที่สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่าย ดอกเบี้ย	“ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ”	
						ณ วันที่	ณ วันที่
						30 มิถุนายน 2558 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2557 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	1,000	17 ต.ค. 2558	5.50 - 6.00	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	6 ต.ค. 2555	3,200	6 ต.ค. 2558	5.20	ทุก 3 เดือน	3,200	3,200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	6 ต.ค. 2555	1,000	6 ต.ค. 2559	5.40	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	9 พ.ค. 2556	2,000	9 พ.ค. 2559	4.65	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	9 ต.ค. 2556	2,200	9 ต.ค. 2559	4.75	ทุก 3 เดือน	2,200	2,200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	9 ต.ค. 2556	800	9 ต.ค. 2561	5.00	ทุก 3 เดือน	800	800
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	12 พ.ย. 2556	5,000	12 พ.ย. 2560	4.80	ทุก 3 เดือน	5,000	5,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	2 เม.ย. 2557	500	2 เม.ย. 2560	4.00	ทุก 6 เดือน	500	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	7 พ.ค. 2557	500	16 พ.ค. 2560	3.95	ทุก 6 เดือน	500	500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	9 พ.ค. 2557	200	13 พ.ค. 2559	3.65	ทุก 3 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	8 ก.ค. 2557	200	7 ก.ค. 2560	3.80	ทุก 3 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	10 ก.ค. 2557	200	8 ก.ค. 2559	3.60	ทุก 3 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	13 ต.ค. 2557	200	22 ต.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	200	200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	19 ต.ค. 2557	2,000	18 ต.ค. 2560	4.00 - 4.50	ทุก 3 เดือน	2,000	2,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	1 ก.ย. 2557	300	16 มี.ค. 2561	3.80	ทุก 6 เดือน	300	300
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	10 ต.ค. 2557	400	10 ต.ค. 2560	3.70	ทุก 6 เดือน	400	400
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	17 ต.ค. 2557	4,000	9 ต.ค. 2561	4.30	ทุก 3 เดือน	4,000	4,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	28 พ.ย. 2557	130	7 ธ.ค. 2560	3.65	ทุก 6 เดือน	130	130
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	10 ก.พ. 2558	200	18 ก.พ. 2559	3.00	ทุก 6 เดือน	200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน	10 ก.พ. 2558	138	15 ก.พ. 2560	3.15	ทุก 6 เดือน	138	-
รวมหุ้น						24,168	23,830

11. เงินปันผล

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



นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

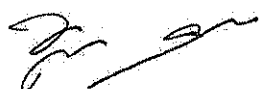
12. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(122,975)	(124,936)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	4,242	6,570
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	(118,733)	(118,366)

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

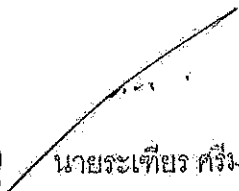
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	583,027	589,486
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้	(116,605)	(117,897)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(2,128)	(469)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	(118,733)	(118,366)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(4,242)	(6,570)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(122,975)	(124,936)



นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

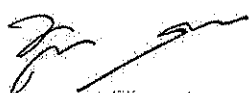
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(248,625)	(254,742)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(21,468)	42,826
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	(270,093)	(211,916)

รายการกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษี	1,308,682	1,038,159
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้	(261,736)	(207,632)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี		
แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(8,357)	(4,284)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	(270,093)	(211,916)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	21,468	(42,826)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(248,625)	(254,742)

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรา
 รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30
 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555
 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556
 และตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร
 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ
 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่ไม่เกินวันที่
 31 ธันวาคม 2558


 นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED


 นายระพีพร ศรีมงคล

ดังนั้น บริษัทจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ตามลำดับ

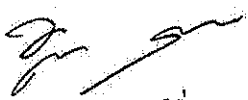
13. รายการบัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สิ้นทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัท
เป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกับ การถือหุ้นและ/หรือ
มีการรวมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคา
ตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้

13.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

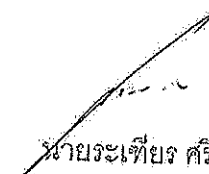
ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม
2557 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด)		427,331	373,030
- ลูกหนี้อื่น		12,597	12,229
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		98,993	99,497
- เจ้าหนี้การค้า		367,800	675,579
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,557	1,557
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		6,714	5,375
- เจ้าหนี้การค้า		1,551	1,535
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		903	872
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน: กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		469	4,603
- เจ้าหนี้การค้า		36	71
บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		3,976	1,340
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		208,522	278,429


นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED

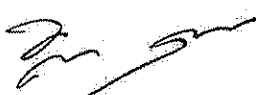

นายระพีพร ศรีมงคล

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 พันบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ดิสตริบิว จำกัด	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้		-	148
- เจ้าหนี้การค้า		93	-
บริษัท กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		20,868	155

13.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

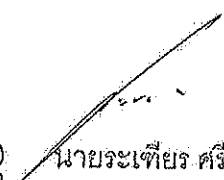
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
		2558 พันบาท	2557 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		13	-
- รายได้อื่น		15,249	9,250
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		33,506	38,904
- ต้นทุนทางการเงิน		2,022	3,142
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,354	2,664
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		3,809	3,507
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		1,342	1,361
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		463	337
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		18	36
บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		599	830
- รายได้อื่น		5,677	4,519
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	10
- ต้นทุนทางการเงิน		1,762	973
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ดิสตริบิว จำกัด	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		279	251
บริษัท กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		8,690	7,707



นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล

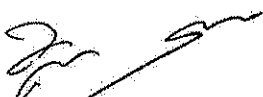


บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED

 นายระพีพร ศรีมงคล

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
		2558	2557
		พันบาท	พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		30	-
- รายได้อื่น		28,605	10,523
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		81,985	75,009
- ต้นทุนทางการเงิน		4,365	5,607
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,714	5,329
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		7,681	6,983
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		2,651	2,715
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		752	470
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		36	131
บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		974	1,670
- รายได้อื่น		10,861	8,989
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		-	58
- ต้นทุนทางการเงิน		3,783	1,268
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ต้นทุนทางการเงิน		-	18
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ อีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		557	427
บริษัท กรุงไทยเอ็กซ์ต้า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		19,237	14,719



นางอรรณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท กรุงไทย การ์ด จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

- สัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต

บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารกรุงไทย") โดยบริษัทจะให้บริการงานบริหารธุรกิจบัตรเครดิตอื่นของธนาคารดังกล่าว ซึ่งรวมการรับจ้างผลิตบัตรเครดิตทุกประเภท และงานด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545 ต่อมาเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2549 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา โดยกำหนดค่าธรรมเนียมในการบริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 จนถึงวันสิ้นสุดสัญญาเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน

- สัญญารับบริการดำเนินงานสนับสนุน

บริษัทได้ทำสัญญารับบริการดำเนินงานสนับสนุนกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งคู่สัญญาจะให้ความช่วยเหลือ (โดยตรงหรือโดยผ่านบริษัทที่เกี่ยวข้องอีกแห่งหนึ่ง) ทางด้านระบบงานและงานด้านบริการต่างๆ อันได้แก่ บริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545

เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2557 บริษัทและธนาคารกรุงไทย ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 8) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และวันที่ 18 กันยายน 2557 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 9) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการดำเนินงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ

ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- สัญญารับจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน

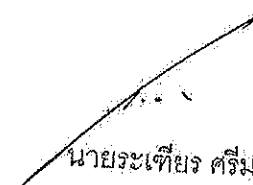
เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KTBCS) รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2557 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา



นางอุษณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด (KTBCS) รวมทั้งให้เข้าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2558 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- สัญญาจ้างเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

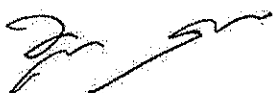
เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทได้ทำสัญญาจ้างเป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ให้กับธนาคารกรุงไทย โดยบริษัทจะให้บริการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้โดยวิธีตามที่ตกลงในสัญญา สัญญานี้มีระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ 1 เมษายน 2557 จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยธนาคารกรุงไทยออกหนังสือแจ้งการต่ออายุสัญญาไปยังบริษัท

บริษัทวางหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย จำนวน 3.0 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการปฏิบัติตามสัญญาและเพื่อประกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารกรุงไทย (ดูหมายเหตุข้อ 6)

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

บริษัทวางหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย จำนวน 2.5 ล้านบาท เพื่อเป็นหลักประกันในการปฏิบัติตามสัญญาและเพื่อประกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารกรุงไทย (ดูหมายเหตุข้อ 6)

ค่าบริการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทยกำหนดจากราคาค่าจ้างต่อรายบัญชี และจำนวนบัญชีที่มอบหมายให้บริษัททำการติดตามทวงถาม ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต



นางอณูภรณ์ ลิ้มเลิศ



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายวระเกียรติ ศรีมั่งคด

13.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

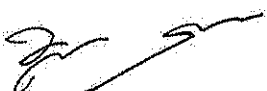
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	33,330	31,153
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	1,320	1,500
รวม	34,650	32,653

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	
	2558	2557
	พันบาท	พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	126,432	90,122
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	2,640	3,000
รวม	129,072	93,122

14. ลิขทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

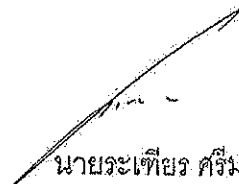
บริษัท ได้ว่าจ้างผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดสัญญา บริษัท จึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าว และฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเป็นเงินจำนวน 605.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตามผู้ให้บริการดังกล่าวใช้สิทธิฟ้องบริษัทในมูลเหตุเดียวกันต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าการเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นธรรม เป็นเงินจำนวน 533.30 ล้านบาท ซึ่งศาลแพ่งกรุงเทพใต้ได้มีคำสั่งจำหน่ายคดี ที่ผู้ให้บริการฟ้องบริษัท ออกจากสารบบความแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2556 ผู้ให้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รายดังกล่าว ได้ยื่นคำร้องขอแก้ไขเพิ่มเติมคำให้การและฟ้องแย้งบริษัทต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง โดยเรียกค่าเสียหายจากการบอกเลิกสัญญาโดยไม่สุจริตเป็นเงินจำนวน 537.31 ล้านบาท ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง



นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED

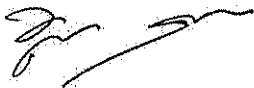


นายระพีพร ตรีมงคล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท

15. การอนุมัติงบการเงิน

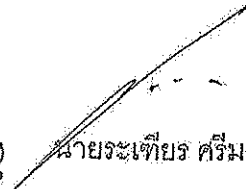
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2558



นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNGTHAI CARD PUBLIC COMPANY LIMITED



นายระพีพร ศรีมงคล

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วย

1. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

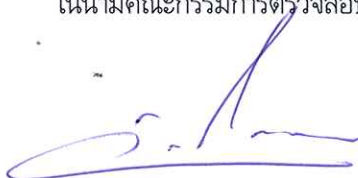
ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส รวมถึงการได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2557 ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงานทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หารือเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม เพื่อรับทราบประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและเสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส สไยเยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2557 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็น และข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแล้ว

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทอย่างต่อเนื่องโดยตลอด โดยได้สอบทานระบบการควบคุมภายใน และติดตามผลผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมทั้งกระบวนการและแนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

โทร. 0-2231-3011 ต่อ 500 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 191 ถ. สีลม กรุงเทพฯ 10500, www.trisrating.com

© บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2558 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่อยู่ในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดทำอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแถมหรือค่าธรรมเนียมให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้หนึ่งๆ หรือของบริษัทหนึ่งๆ โดยเฉพาะความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มิได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลที่ปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมีได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าว ก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: <http://www.trisrating.com/th/rating-information-th2/rating-criteria.html>